



# ÅRSREDO- VISNING 2020

Foton:

Omslag: iStockphoto/SergiyMolchenko

Sida 9: iStockphoto/PaulGrecaud

Sida 17: iStockphoto/fizkes

Sida 28: iStockphoto/Roman Valiev

Sida 31: iStockphoto/Nikolay Pandev

Sida 33: iStockphoto/AdrianHancu

Sida 37: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin

Sida 44: iStockphoto/holwichaikawee

Sida 47: iStockphoto/ipopba

Sida 48: iStockphoto/Sezeryadigar

Sida 51: iStockphoto/ipopba

Sida 53: iStockphoto/oatawa

PDF ISBN 978-92-9475-269-7 ISSN 2467-3420 doi:10.2877/983436 FP-AA-21-001-SV-N

Mer information om Europeiska unionen finns att tillgå via internet (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2021

© Gemensamma resolutionsnämnden, 2021

Kopiering tillåten med angivande av källan.

# ÅRSREDO- VISNING 2020

# Innehåll

## Årsredovisning 2020

---

Förord	4
Förkortningar	6
Sammanfattning	7
Institutionell ram	8
<hr/>	
<b>1. Stärka resolutionsmöjligheter för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde</b>	<b>10</b>
1.1. 2020 års resolutionsplaneringscykel och resolutionsplaner för banker inom nämndens ansvarsområde	12
1.2. Covid-19-pandemin	17
1.3. Nämndens tillsyn av resolutionsplanering och resolutionsbeslut för mindre betydande institut	18
1.4. Inspektioner på plats	20
<hr/>	
<b>2. Resolutionsram</b>	<b>21</b>
2.1. Verktyg och policyer	23
2.2. Bedömning av resolutionsmöjligheter	26
2.3. Uppgifter för resolutionsplanering	27
2.4. Kontakt med banker	28
2.5. Analys av finansiell stabilitet	29
2.6. Samarbete med nationella myndigheter, EU-institutioner, myndigheter utanför EU och tredjeländer	30
2.7. Internationella förbindelser	33
2.8. Lagstiftningsverksamhet/lagstiftningsprocess för relevanta ärenden	34
2.9. Brexit	34
2.10. Förhandlingar för inträde i bankunionen	35
<hr/>	
<b>3. Krishantering</b>	<b>36</b>
3.1. Resolutionsbeslut och resolutionsavslag	37
3.2. Projekt för att stärka krisberedskapen	37

---

<b>4. Gemensamma resolutionsfonden</b>	<b>39</b>
4.1. Bidrag	40
4.2. Investeringar	42
4.3. Finansiering	43
4.4. Gemensam säkerhetsmekanism för den gemensamma resolutionsfonden	44

---

<b>5. Gemensamma resolutionsnämnden som organisation</b>	<b>45</b>
5.1. Informations- och kommunikationsteknik	46
5.2. Kommunikation	48
5.3. Resurshantering	48
5.4. Styrning	53

---

<b>6. Överklagandepanel</b>	<b>59</b>
-----------------------------	-----------

---

<b>7. Revisionsförklaring</b>	<b>61</b>
-------------------------------	-----------

---

<b>8. Bilagor</b>	<b>63</b>
Bilaga 1: Organisationsschema	64
Bilaga 2: Årsrapport om allmänhetens tillgång till handlingar under 2020	65
Bilaga 3: Budgetgenomförande 2020	66
Bilaga 4: Tjänsteförteckning 2020	72
Bilaga 5: Anställda fördelade efter nationalitet och kön	73
Bilaga 6: Slutliga räkenskaper för 2020	74
Bilaga 7: Upphandlingsförfaranden som inleddes under 2020	75
Bilaga 8: Sammanfattning av centrala resultatindikatorer från nämndens arbetsprogram för 2020	78
Bilaga 9: Ledamöter i plenarsessionen	82
Bilaga 10: Ordlista	84



## Förord

---



År 2020 slutförde nämnden sitt femte verksamhetsår – och man kan säga med säkerhet att det var ett unikt år. Precis som organisationer över hela världen gick nämnden över till att främst utföra sitt arbete på distans på grund av covid-19-pandemin. Tack vare ansträngningar från nämndens personal och tekniska system fungerade detta anmärkningsvärt smidigt.

Resolutionsplaneringen för 2020 baserades för första gången på en enhetlig tolv månaderscykel, från april 2020 till mars 2021. Trots utmaningarna i samband med covid-19-utbrottet höll vi 2020 års resolutionsplanering på rätt spår, reagerade på marknadsförhållanden och utarbetade resolutionsplaner tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna för bankgrupperna inom ramen för nämndens ansvarsområde. Vi publicerade också ett dokument om förväntningar på banker som en viktig plan för att styra bankerna mot resolutionsmöjligheter. Vi har uppvisat flexibilitet, men har varit orubbliga i vårt mål att säkra finansiell

stabilitet genom att se till att alla nämndens banker har resolutionsmöjligheter.

Framöver kommer nämnden fortsätta att systematiskt genomföra minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL, minimum requirement for own funds and eligible liabilities). Arbetet med att bedöma möjligheterna till resolution och utveckla ett **färgdiagram** för att identifiera kvarstående frågor kommer ytterligare att stärka våra bankers resolutionsmöjligheter. Vi är för närvarande på väg mot målet för 2024, vilket är att ha nått operativa resolutionsmöjligheter och att helt och hållet ha byggt upp minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder.

I detta sammanhang kompletterar vi också våra policyer och förbättrar riktlinjer för sektorn. Detta gäller minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder och konkret vägledning om bland annat likviditetsåtgärder. Vi kommer också att bredda bedömningen av allmänintresset, där vi kommer att reflektera över systemomfattande händelser utöver idiosynkratiska fallissemang.

Pandemin är utan tvekan ett utmanande scenario för finansbranschen, men det är också en möjlighet för sektorn att gå framåt och slutföra de reformer som infördes i kölvattnet av den stora finanskrisen 2007/2008. Vi vet att krisen 2020 inte har sitt ursprung i banksektorn och att bankerna spelar en roll i lösningen den här gången. Vi vet också att ekonomin ännu inte har påverkats fullt ut av nedgången och att den ökade vaccinationstakten leder till positiva framtidsutsikter. Vi ser dock fram emot att bygga vidare på de resultat som hittills uppnåtts så att vi kan övervinna de utmaningar som vi kan komma att ställas inför under de kommande månaderna.

Under 2020 såg vi många positiva steg framåt i syfte att stärka den finansiella stabiliteten inom EU. Under året tillkännagavs det tidiga införandet av **den gemensamma säkerhetsmekanismen**, som kommer att öka förtroendet för ramen för resolution av banker. Naturligtvis kommer säkerhetsmekanismen att stärka nämndens kapacitet i samband med covid-19-krisen om några problem skulle uppstå.

Ett annat område med positiv utveckling är Europeiska kommissionens översyn av **ramen för krishantering och insättningsgaranti**. Bankunionen saknar fortfarande sin tredje pelare – ett gemensamt system för inlåningsförsäkring. Skillnader i insättarskydd i bankunionens länder och feljusteringar mellan resolutionsramen och nationella banklikvidationsramar leder till inkonsekvenser i tillgången till finansiella skyddsnet för EU-insättare. Detta är något vi vill att man åtgärdar. Vi ser också att det är fördelaktigt att se över villkoren för tillgång till olika finansieringskällor vid resolution och insolvens.

Nämnden har alltid pekat på de utmaningar som uppstår på grund av skillnader mellan resolutionsramen och de vitt skilda nationella insolvensordningarna. Nämnden fortsätter därför att kräva harmonisering, eller

ett på annat sätt gemensamt verktyg för administrativ likvidation, för att möjliggöra ett konsekvent och smidigt marknadsutträde för fallerande banker.

Nämnden fortsätter att ha ett nära samarbete med Europeiska kommissionen, Europeiska unionens råd och Europaparlamentet för att driva alla dessa frågor, men nämnden kommer också att fortsätta sin **dialog** med jurisdiktioner utanför bankunionen – både i Europa och **internationellt**. Målet att främja den finansiella stabiliteten är gemensamt, och vi måste alla förstå processerna och de rättsliga ramarna i andra jurisdiktioner än vår egen, särskilt om effekterna av nämndens beslut är avsedda att ha effekter utanför bankunionen eller om andra myndigheters beslut påverkar bankunionen. I detta syfte genomförde nämnden ett antal övningar och tekniska utbyten med myndigheter inom Europeiska unionen och andra länder, inklusive Förenta staterna och Förenade kungariket. När det gäller **brexit** har nämnden förberett sig under lång tid och aktivt samarbetat med Bank of England och EU:s institutioner och myndigheter för att säkerställa en smidig övergång och en kontinuerlig dialog med våra brittiska vänner. Jag hoppas att vi kan bygga vidare på detta samarbete under de kommande åren.

Slutligen vill jag ta tillfället i akt och tacka alla nämndens anställda och ledamöter och våra partner på nationell, europeisk och internationell nivå för deras pågående hårda arbete, engagemang och utmärkta samarbete. Förra året var definitivt ett extraordinärt år och trots de nuvarande utmanande omständigheterna är jag övertygad om att vi kommer bibehålla vår stimulerande inställning under 2021 och framåt. Detta kommer göra det möjligt för oss att nå flera milstolpar när det gäller att se till att alla banker har resolutionsmöjligheter, och på så sätt kan vi bevara den finansiella stabiliteten och skydda skattebetalarnas pengar.

# Förkortningar

---

<b>BRRD</b>	direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (Bank Recovery and Resolution Directive)	<b>IMF</b>	Internationella valutafonden
<b>EBA</b>	Europeiska bankmyndigheten	<b>JRC</b>	det gemensamma forskningscentrumet
<b>ECON-utskottet</b>	Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor	<b>kommission</b>	Europeiska kommissionen
<b>FSB</b>	rådet för finansiell stabilitet	<b>MREL</b>	minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (minimum requirement for own funds and eligible liabilities)
<b>IKT</b>	informations- och kommunikationsteknik	<b>SMF</b>	små och medelstora företag
		<b>SRB</b>	Gemensamma resolutionsnämnden
		<b>SRMR</b>	förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen



# Sammanfattning

Under hela 2020, som markerade nämndens sjätte verksamma år sedan starten, och trots ett år med aldrig tidigare skådade utmaningar på grund av covid-19-pandemin, fortsatte nämnden att göra framsteg gällande att stärka bankernas resolution, genomföra resolutionspolicyer, gå vidare med operationaliseringen av det tidiga införandet av den gemensamma säkerhetsmekanismen samt intensifiera dialogen med banker och viktiga resolutions- och tillsynsmyndigheter.

Baserat på prioriteringarna i arbetsprogrammet för 2020 och tidigare års arbetsprogram, fokuserade nämnden sitt arbete under 2020 på följande områden:

- (i) Ytterligare stärka möjligheterna till resolution för enheter inom nämndens ansvarsområde samt mindre betydande institut.
- (ii) Främja en robust resolutionsram.
- (iii) Förbereda och genomföra effektiv krishantering.
- (iv) Ytterligare bygga upp den gemensamma resolutionsfonden och operationalisera avtal om säkerhetsmekanismen.
- (v) Säkerställa en smidig och effektiv organisation.

Nämndens årsrapport för 2020 visar att de mål som identifierades i nämndens

arbetsprogram för 2020 i stort sett har uppnåtts. Nämndens viktigaste prestationer omfattar, men är inte begränsade till, i synnerhet följande:

- ▶ Publicerade vägledningsdokument för skuldnedskrivning i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna och offentliggjorde standardiserade dataset för att säkerställa att de data som behövs är tillgängliga för att stödja en robust värdering för bankresolution.
- ▶ I syfte att informera och kommunicera med allmänheten om sitt arbete, uppdrag och mandat nådde nämnden ut till intressenter och allmänheten genom att uppdatera sitt dokument om förväntningar på banker för att återspegla feedback från sektorn. Nämnden inledde också en offentlig konsultation i syfte att uppdatera policyn för MREL och utfärdade sin uppdaterade strategi för ordningen avseende förhandstillstånd för förtida uppsägning, inlösen, återbetalning eller återköp av kvalificerade skuldinstrument av banker, inför kommande viktiga regulatoriska förändringar.
- ▶ Välkomnade det tidiga införandet av den gemensamma säkerhetsmekanismen för den gemensamma resolutionsfonden, som är ett viktigt steg mot att fullborda bankunionen och kommer att öka förtroendet för bankresolutionsramen.

# Institutionell ram

I enlighet med artikel 50 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond presenterar detta dokument Gemensamma resolutionsnämndens årsredovisning för 2020, vilken beskriver nämndens aktiviteter och prestationer under 2020. Det arbete som utfördes under föregående år syftade till att uppnå och genomföra nämndens vision, uppdrag och mandat.

## A) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS VISION

Gemensamma resolutionsnämnden arbetar för att vara en betrodd och respekterad resolutionsmyndighet med stor resolutionsförmåga inom ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen. Vi vill kunna agera snabbt och på ett ändamålsenligt, konsekvent och välavvägt sätt för att upprätta och tillämpa ett effektivt resolutionsförfarande för banker som omfattas av den gemensamma resolutionsmekanismen, och på så sätt undvika räddningsinsatser i framtiden. Nämnden har som mål att vara ett expertcentrum för bankresolution både inom och bortom bankunionen.

## B) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS UPPDRAG

Gemensamma resolutionsnämnden är bankunionens resolutionsmyndighet. Tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna i de deltagande medlemsstaterna bildar nämnden den gemensamma resolutionsmekanismen. Nämnden har ett nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna, Europeiska kommissionen, Europeiska centralbanken (ECB),

Europeiska bankmyndigheten (EBA) och de nationella behöriga myndigheterna. Dess uppdrag är att säkerställa att resolutionsbeslut om fallerande banker tas på ett ordnat sätt och med minimal effekt på realekonomin, finanssystemet och de offentliga finanserna i de deltagande medlemsstaterna och övriga länder. Nämnden har en proaktiv roll – i stället för att vänta på att resolutionsituationer uppstår inriktar nämnden sig på att planera och förbättra möjligheterna till resolution för att undvika negativa effekter på ekonomin och den finansiella stabiliteten till följd av att en bank fallerar.

## C) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS MANDAT

För att stärka den finansiella stabiliteten utarbetar nämnden resolutionsplaner som en framåtblickande verksamhet. Om en bank inom nämndens ansvarsområde skulle falla eller sannolikt kommer att falla och därmed uppfyller kriterierna för resolution, kommer nämnden att genomföra denna resolution genom en så kallad resolutionsordning. Nämnden ansvarar även för den sektorfinansierade gemensamma resolutionsfonden som upprättades för att tillhandahålla medfinansiering för att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsordningen under vissa omständigheter. Dessutom tillser nämnden att den gemensamma resolutionsmekanismen i sin helhet fungerar som den ska. Nämnden inrättades enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen och inledde sin verksamhet som en oberoende EU-byrå den 1 januari 2015. Den påtog sig sitt fulla rättsliga mandat för resolutionsplanering och antagande av alla resolutionsbeslut den 1 januari 2016. Genom sitt arbete förblir nämnden ansvarig gentemot sina intressenter.



#### D) ANSVARSSKYLDIGHET

I förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen fastställs en omfattande och robust ansvarsram för nämndens verksamhet gentemot Europaparlamentet, Europeiska unionens råd och Europeiska kommissionen.


Öppenhet är knutet till ansvarsskyldighet. Som en del av genomförandet av förordningen om

den gemensamma resolutionsmekanismen strävar nämnden efter att vara transparent och den hålls ansvarig inför EU-medborgarnas företrädare i parlamentet genom regelbundna offentliga utfrågningar och genom ad hoc-diskussioner med ordföranden vid sammanträden i Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor (ECON-utskottet). Ordföranden får också frågas ut av rådet, på rådets begäran.



1

**Stärka  
resolutionsmöjligheter  
för banker och mindre  
betydande institut inom  
nämndens ansvarsområde**

A blurred photograph of several business professionals in a modern office hallway with large glass windows. The people are in motion, creating a sense of activity and movement. The background is a bright, clean environment with a polished floor reflecting the light.

För att fullgöra sitt uppdrag att säkerställa möjligheter till resolution för banker och gränsöverskridande institut, i den händelse att de fallerar, med minsta möjliga påverkan på realekonomin och de offentliga finanserna, består en stor del av nämndens ordinarie arbete av att utarbeta förslag till resolutionsplaner för samtliga banker inom dess ansvarsområde, fastställa bindande MREL-mål samt identifiera och undanröja hinder för resolutionsmöjligheter. Den vidare förstärkningen av en effektiv översynsfunktion över mindre betydande institut är ett annat strategiskt nyckelområde för att säkerställa konsekventa resolutionsplansaktiviteter för alla banker i bankunionen. Ett nära och bra samarbete med nationella resolutionsmyndigheter har varit helt avgörande för att åstadkomma detta.

## 1.1. 2020 års resolutionsplaneringscykel och resolutionsplaner för banker inom nämndens ansvarsområde

Trots pandemins utbrott i början av 2020 har de tre resolutionsdirektoraten, med stöd av nämndens övergripande funktioner, framgångsrikt genomfört 2020 års resolutionsplaneringscykel och uppnått alla mål för resolutionsplanering.

År 2020 applicerade nämnden framgångsrikt för första gången en resolutionsplaneringscykel över 12 månader, som utarbetades 2019. För att underlätta integrationen av bankens arbete i resolutionsplaneringscykeln trots de utmaningar som pandemin innebar, tillhandahöll nämnden vissa nödhjälpsåtgärder till banker utan att äventyra nämndens mål att se till att bankerna har fulla resolutionsmöjligheter. Dessutom uppdaterade de interna resolutionsgrupperna, vid behov, MREL-målen enligt vägledning som tagits fram av nämnden baserat på uppgifter från juni 2020.

Framför allt har de nio resolutionsenheterna inom nämnden, i samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna, utfört följande uppgifter:

- ▶ Implementering av en permanent resolutionsplaneringscykel över 12 månader för alla bankgrupper inom nämndens ansvarsområde.
- ▶ Utarbeta resolutionsplaner för bankgrupper inom nämndens ansvarsområde, med tonvikt på operationaliseringen av resolutionsstrategin, inklusive bindande externa och interna MREL-mål, med beaktande av det reviderade rättsliga ramverket.
- ▶ Implementering av de nya bestämmelserna inom ramen för SRMR2, BRRD2 och CRRD2 genom interna policyer för

nämnden och operativ vägledning (t.ex. tillämpning av en ny MREL-policy).

- ▶ Nära övervakning av bankernas möjlighet till resolution i förhållande till infasningen av dokumentet om förväntningar på banker.
- ▶ Utförande av den årliga bedömningen av resolutionsmöjligheter genom att identifiera potentiella hinder för resolution, med beaktande av de bankspecifika prioriteringar för 2020 som fastställts av de interna resolutionsgrupperna.
- ▶ Ytterligare vägledning för banker inom nämndens ansvarsområde kring utvecklingen av trovärdiga och genomförbara planer för skuldnedskrivning för vilka skuldnedskrivningsverktyget väljs som det föredragna resolutionsverktyget.
- ▶ Utveckla och godkänna den första uppsättningen gemensamma kriterier för att säkerställa en konsekvent tillämpning av standarder för resolutionsplanering från de nationella resolutionsmyndigheterna när det gäller mindre betydande institut.

Per den 31 december 2020 hade nämnden totalt 120 banker inom sitt ansvarsområde. Förändringarna jämfört med början av året beror på banker som lämnade nämndens ansvarsområde på grund av att de förlorat sin ställning som betydande institut genom att minska sin gränsöverskridande verksamhet, bli insolventa och ingå i fusioner samt gruppera enheter under sina moderbolag i bankunionen. En bank tillkom också i nämndens ansvarsområde under 2020 efter Bulgariens anslutning till den gemensamma resolutionsmekanismen (den 1 oktober 2020).

Tabellen nedan innehåller en översikt över antalet banker inom nämndens ansvarsområde per medlemsstat.

Tabell 1<sup>1</sup>: Detaljerad översikt över resolutionsplanering per medlemsstat<sup>2</sup>

Medlemsstat	Antal banker inom nämndens ansvarsområde den 1 januari 2020	Antal banker inom nämndens ansvarsområde den 31 december 2020	Resolutionsplaner som antagits för 2020 års planeringscykel <sup>3</sup>		MREL-beslut som antagits för 2020 års planeringscykel <sup>4</sup>	
			Totalt antal (antal planer som väntar på godkännande inom parentes)	varav förenklade skyldigheter	konsoliderade	individuella <sup>5</sup>
BG	0	1	0	0	0	1
BE	8	8	4 (+2)	0	3	2
DE	22	21	18 (+3)	0	19	7
EE	3	3	1	0	1	0
IE	6	6	4	0	3	8
EL	4	4	4	0	4	0
ES	13	13	11 (+1)	0	11	4
FR	12	12	8 (+3)	3	8	6
HR <sup>12</sup>	0	0	0	0	0	3
IT	13	12	10 (+2)	0	10	14
CY	3	3	3	0	3	2
LV	4	3	1	0	1	0
LT	3	3	1	0	1	0
LU	5	5	5	0	5	3

<sup>1</sup> Anm.: Denna årsredovisning omfattar de siffror som gäller resolutionsplaner och MREL-beslut som antagits per den 4 maj 2021 för 2020 års resolutionsplaneringscykel. De slutliga siffrorna som återspeglar slutförandet av cykeln kommer att finnas tillgängliga på nämndens webbplats så snart de utestående besluten antas.

<sup>2</sup> I denna tabell visas betydande institut i varje medlemsstat. Siffrorna sammanställer bankerna inom nämndens ansvarsområde som är dotterbolag till en annan bankgrupp inom nämndens ansvarsområde (detta förklarar till exempel varför Kroatien och Slovakien inte är representerade i tabellen). Gränsöverskridande mindre betydande institut räknas endast i de medlemsstater där deras huvudkontor finns.

<sup>3</sup> Uppgifter per den 4 maj 2021. När det gäller resolutionsplaner under förenklade skyldigheter avser antalet godkända resolutionsplaner 2020 års resolutionsplaneringscykel och omfattar inte alla nämndens resolutionsplaner under förenklade skyldigheter.

<sup>4</sup> Uppgifter per den 4 maj 2021. Uppgifterna omfattar inte antalet MREL-beslut som väntar på godkännande.

<sup>5</sup> Uppgifterna inkluderar MREL-beslut på individuell nivå enbart för dotterbolag som ingår i moderbolagets bankunion, dvs. de omfattar inte individuella MREL-beslut för enheter i medlemsstater utanför bankunionen.

<sup>6</sup> Enheten är ett dotterbolag till en värdbank och kategoriseras som ett "värdärende". Därför utarbetade nämnden inte någon resolutionsplan, utan bidrog till den resolutionsplan som utarbetades av den ansvariga resolutionsmyndigheten utanför bankunionen.

<sup>7</sup> Två banker ingick inte i 2020 års resolutionsplaneringscykel på grund av en sammanslagning/ett förvärv och särskilda omständigheter i ett värdärende.

<sup>8</sup> Två banker ingick inte i 2020 års resolutionsplaneringscykel på grund av en sammanslagning/ett förvärv och särskilda omständigheter i ett värdärende.

<sup>9</sup> Se föregående fotnot.

<sup>10</sup> Fören bank utarbetade nämnden inte någon resolutionsplan i 2020 års resolutionsplaneringscykel, eftersom en resolutionsplan för förenklade skyldigheter utarbetades i 2019 års resolutionsplaneringscykel (se även fotnot 2).

<sup>11</sup> En bank kategoriseras som ett värdärende. Nämnden förberedde således inte någon resolutionsplan (se även fotnot 5).

<sup>12</sup> Som ovan – siffrorna sammanställer bankerna inom nämndens ansvarsområde som är dotterbolag till en annan bankgrupp inom nämndens ansvarsområde (detta förklarar till exempel varför Kroatien och Slovakien inte är representerade i några av tabellens kolumner).

<sup>13</sup> De två bankerna kategoriseras som värdärenden. Nämnden förberedde således inte någon resolutionsplan (se även fotnot 5).

<sup>14</sup> Som ovan.

Medlemsstat	Antal banker inom nämndens ansvarsområde den 1 januari 2020	Antal banker inom nämndens ansvarsområde den 31 december 2020	Resolutionsplaner som antagits för 2020 års planeringscykel <sup>3</sup>		MREL-beslut som antagits för 2020 års planeringscykel <sup>4</sup>	
			Totalt antal (antal planer som väntar på godkännande inom parentes)	varav förenklade skyldigheter	konsoliderade	individuella <sup>5</sup>
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	6	5 (+1)	2	5	3
AT	8	8	6 (+2)	0	6	9
PT	5	4	2 (+2)	1	2	1
SI	3	2	2	0	2	1
SK	3	0	0	0	0	1
FI	3	3	2 (+1)	1	2	1
<b>Summa</b>	<b>128</b>	<b>120</b>	<b>89 (+17)</b>	<b>7</b>	<b>88</b>	<b>66</b>

**Anm.:** I 2020 års resolutionsplaneringscykel utarbetade nämnden 106 resolutionsplaner. Skillnaden i det rapporterade antalet banker inom nämndens ansvarsområde beror på att enskilda banker inom nämndens ansvarsområde som anses vara värdärenden (som tillhör samma bolag) slås ihop samt på förenklade skyldigheter. Med hänsyn till denna hopslagning var nämnden i 2020 års resolutionsplaneringscykel ansvarig för sex värdärenden. Dessutom inrättade nämnden ett resolutionskollegium för 17 banker och ett europeiskt resolutionskollegium för 11 banker inom dess ansvarsområde. Nämnden var ordförande för sju krishanteringsgrupper för globala systemviktiga banker.

Under år 2020 följde alla interna resolutionsgrupper upp bankernas framsteg för att fullt ut uppfylla kraven för att kunna försättas i resolution. Detta underlättades genom att begära och analysera lägesrapporter om resolution som utarbetats av banker och bedöma bankernas genomförande av sina årliga prioriteringar som kommunicerats genom den bankspecifika prioritetsskrivelsen för 2020.

### 1. PLANERINGSCYKEL OCH ANTAL RESOLUTIONSPANER

2020 års resolutionsplaneringscykel samordnade alla banker i nämndens ansvarsområde till samma tolv månaderscykel som inleds i början av det andra kvartalet varje kalenderår med utvärdering och uppskattning av den standardiserade resolutionsplaneringsinformation som rapporterats av banker, vilket visas i figur 1 nedan. 2020 års resolutionsplaneringscykel tog hänsyn till antagandet av det nya bankpaketet och det rättsliga kravet att se över resolutionsplaner minst en gång per år.

Denna årliga metod leder till en optimerad tidpunkt för nämndens beslutsfattande och referensdatum: den är i linje med den fortsatta

utvecklingen av nämndens policyer och metoder, den tar hänsyn till processerna hos nämndens externa intressenter och säkerställer konsekvens och öppenhet. Den utgör också grunden för infasningen av dokumentet om förväntningar på banker, som publicerades i april 2020, och implementeringen av det fleråriga arbetsprogrammet för nämnden, som publicerades i november 2020.

Under den allmänna samordningen av styrkommittén för resolutionsplaneringscykeln fokuserade särskilda arbetsflöden på att slutföra 2019 års resolutionsplaneringscykel under första kvartalet 2020, samt att identifiera och planera alla leveranser som är nödvändiga för att genomföra 2020 års resolutionsplaneringscykel. Styrkommittén uppnådde sina huvudmål för kärnresultat inför driftsättningen av nämndens policyer som omfattar flera ämnen, från vilka tre prioriteringsområden kunde identifieras för 2020 års resolutionscykel, nämligen i) införande av skuldnedskrivning, ii) verksamhetskontinuitet i resolution samt iii) tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer och förhindrande av avbrott i klientaktivitet.

<sup>15</sup> Som ovan.

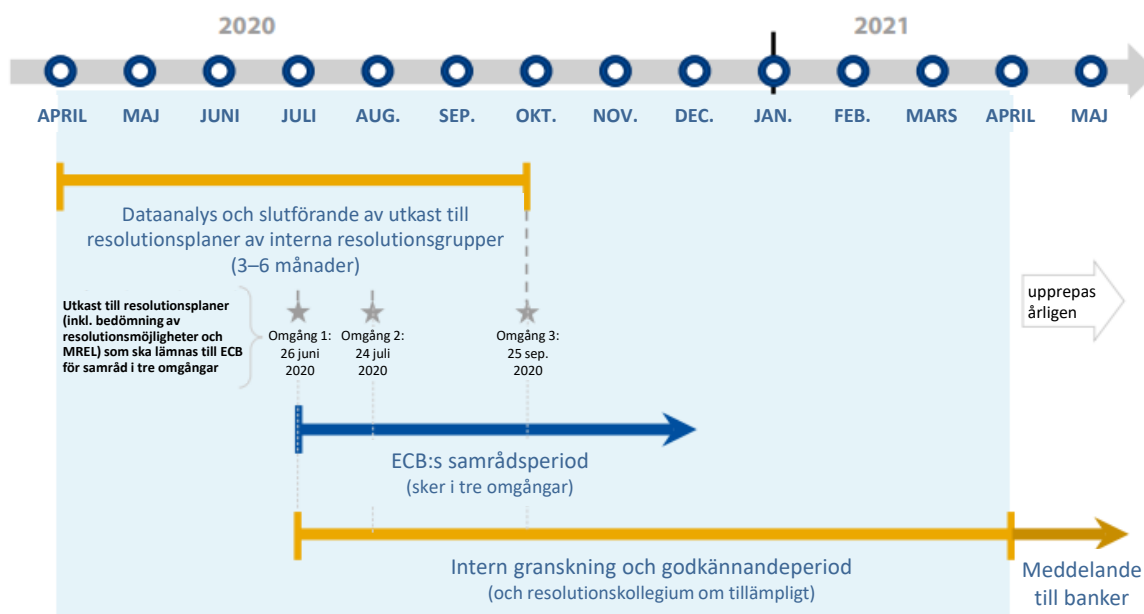


Interna resolutionsgrupper såg till att bankerna gick vidare med de prioriteringar som identifierades under 2020 och som anges ovan. De interna resolutionsgrupperna bedömde bankerna utifrån deras planer för skuldnedskrivning, som har initierats för alla bankgrupper inom nämndens ansvarsområde och för vilka skuldnedskrivningsverktyget valdes ut som den huvudsakliga resolutionsstrategin. Dessutom inledde de interna resolutionsgrupperna den årliga bedömningen av möjligheterna till resolution genom att identifiera potentiella hinder för resolution och fastställa enskilda prioriteringar för alla banker för det kommande året. De senare har kommunicerats till varje bank, tillsammans med nämndens förväntningar baserade på den allmänna infasningen

av dokumentet om förväntningar på banker.

Per dags datum har nämnden utarbetat 106 resolutionsplaner, vilka var föremål för kvalitetssäkring och samråd med externa intressenter, särskilt ECB. Den efterföljande godkännandefasen för resolutionsplanerna, liksom de relaterade MREL-besluten (konsoliderade eller individuella) för 2020 års resolutionsplaneringscykel, har slutförts för nästan alla banker inom nämndens ansvarsområde. För några återstående banker kommer ett slutligt godkännande att beviljas under de kommande veckorna, till exempel på grund av det försenade införlivandet av BRRD2 på nationell nivå. Dessutom bidrog nämnden till utarbetandet av sex resolutionsplaner för vilka den inte är resolutionsmyndighet på koncernnivå.

Figur 1: Viktiga element i 2020 års resolutionsplaneringscykel – tidslinje



### ORDINARIE TOLVMÅNADERSCYKEL

Under sommaren 2020 inrättade nämnden ett kontor för resolutionsplanering, vilket tillhandahöll resolutionsenheter i de tre resolutionsdirektoraten med operativt stöd för planering och genomförande av resolutionsplaneringscykeln. Kontoret för resolutionsplanering bidrar också till en konsekvent tillämpning av nämndens policyer och fungerar som en enda kontaktpunkt när det gäller hanteringen av resolutionsplaneringscykeln.

### 2. RESOLUTIONSPANERNAS INNEHÅLL

Nämnden förbättrar kontinuerligt befintliga resolutionsplaner för att säkerställa krisberedskap och förbättra bankernas resolutionsmöjligheter. 2020 års resolutionsplaneringscykel täckte de flesta resolutionsplaneringsaspekterna, inklusive valet av resolutionsverktyg, bedömning av möjligheterna till resolution, bedömning av allmänhetens intresse och operationaliseringen av resolutionsstrategin.

### 3. BESLUT RÖRANDE MINIMIKRAV FÖR KAPITALBAS OCH KVALIFICERADE SKULDER (MREL)

MREL är ett av nämndens nyckelverktyg för att uppnå möjlighet till resolution för bankerna inom nämndens ansvarsområde. Detta kräver uttömmande analyser av bankernas specifika riskprofiler och resolutionsstrategier, samt informationsutbyte och samordning mellan flera olika intressenter, bland annat nationella resolutionsmyndigheter, behöriga myndigheter, andra resolutionskollegieledamöter och banker.

Under 2020 års planeringscykel antog nämnden 88 bindande beslut på konsolideringsnivå och 56 bindande beslut på individuell nivå för bankverksamhetsgrupperna i nämndens ansvarsområde.

### 4. FÖRBEREDELSE FÖR 2021 ÅRS RESOLUTIONSPLANERINGSCYKEL

Baserat på nämndens dokument om förväntningar på banker tillhandahöll nämnden bankerna inom dess ansvarsområde prioritetskrivelser för 2021. I skrivelserna beskrivs de årliga arbetsprioriteringar som är gemensamma för alla banker inom nämndens ansvarsområde, liksom institutspecifika mål i linje med nämndens dokument om förväntningar på banker och feedback på det arbete som de utför för att uppfylla kraven för att kunna försättas i resolution före utgången av 2023. Detta säkerställer att bankerna har all den information som de behöver för att förbereda specifika och skräddarsydda arbetsprogram för att uppfylla kraven för att kunna försättas i resolution.



## 1.2. Covid-19-pandemin

Under större delen av 2020 stod världen inför en aldrig tidigare skådad utmaning med covid-19-pandemin, som fortfarande har en allvarlig effekt på människors hälsa och den globala ekonomin. Nämnden har, liksom alla andra organisationer och företag, upplevt en del av effekterna av situationen på nära håll, och har genomfört det mesta av sitt arbete på distans sedan mars 2020. Medan den europeiska banksektorn gick in i krisen kopplad till covid-19-pandemin i mycket bättre skick än den var i början av krisen år 2008, är effekterna av covid-19-pandemin på banksektorn i sig ännu inte tydliga och kommer till stor del att bero på de åtgärder som vidtagits för att stödja realekonomin och hur olika sektorer klarar sig under krisen. Nämnden har kontinuerligt övervakat bankerna inom sitt ansvarsområde och har vid behov stöttat dem med operativa hjälpåtgärder, med hjälp av flexibiliteten i resolutionsramen och med utgångspunkt i det arbete som redan gjorts, men utan att kompromissa med det pågående fokuset på resolutionsplanering, i syfte att banker ska uppfylla kraven för att kunna försättas i resolution. Tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna har nämnden under tolv särskilda plenarsessioner skjutit upp mindre brådskande information och begäranden om uppgifter relaterade till 2020 års resolutionsplaneringscykel. Dessutom hade man en mer intensiv samverkan med ECB. Mot bakgrund av de utmaningar som resursbegränsningar och ogynnsamma

marknadsförhållanden innebär var nämnden redo att ta itu med alla frågor som rör specifika krav med bankerna inom dess ansvarsområde på individuell basis.

I den nuvarande situationen måste de framsteg som sektorn och myndigheterna har gjort gällande resolutionsmöjligheter under de senaste åren byggas på för att göra det finansiella systemet stabilare och starkare för att klara av covid-19-pandemin. Resolutionsramen och uppbyggnaden av MREL bör vara viktiga verktyg för att stödja den ekonomiska återhämtningen och skapa en stark banksektor.

Dessutom, på grund av de snabba nedstängningar som den belgiska regeringen infört för att stävja spridningen av covid-19, ökade andelen distansarbetare i nämndens arbetsstyrka till nära 95 procent, vilket har medfört djupgående förändringar i arbetslivet. Nämnden har, som organisation, visat både anpassningsförmåga och flexibilitet, inte bara gentemot bankerna inom sitt ansvarsområde, utan också gentemot sin personal. Från och med mars 2020, med stöd från nämndens IKT-avdelning och personalavdelning, kunde nämndens personal arbeta på distans och delta i möten virtuellt på ett säkert och effektivt sätt. Nämnden lanserade en onlineplattform där den gav tips för att arbeta hemifrån för att stödja personalen i det "nya normala" och den kommer att fortsätta göra detta även framöver.

## 1.3. Nämndens tillsyn av resolutionsplanering och resolutionsbeslut för mindre betydande institut

De nationella resolutionsmyndigheterna är direkt ansvariga för mindre betydande institut<sup>16</sup>, men nämnden har en tillsynsroll i samband med resolutionsplanering och resolutionsbeslut för dessa institut, som syftar till att säkerställa att den gemensamma resolutionsmekanismen fungerar på ett effektivt och konsekvent sätt. I 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut ansvarade de nationella resolutionsmyndigheterna för resolutionsplaneringen för totalt 2 220 mindre betydande institut inom bankunionen (siffran har meddelats av de nationella resolutionsmyndigheterna).

### 1. BEDÖMNING AV UTKAST TILL RESOLUTIONSPLANER

Mellan den 1 januari 2020 och den 31 december 2020 mottog nämnden meddelanden om 661 förslag till resolutionsplaner för mindre betydande institut, varav 72 var relaterade till 2019 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut och 589 motsvarade 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut. Enligt information från nationella tillsynsmyndigheter förväntades det fram till slutet av 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut (slutet av mars 2021) inkomma meddelanden om ytterligare 119 förslag under 2021. Detta gör att det totala antalet förslag till resolutionsplaner för mindre betydande institut under 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut är 708. Se tabell 2 för uppdelning per land.

Om man lägger de 1 319 resolutionsplaner under förenklade skyldigheter som antogs under tidigare resolutionsplaneringscykler för mindre betydande institut och som fortsatte vara giltiga under 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut till de 708 förslag till resolutionsplaner som förbereddes i 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut, uppnådde antalet mindre betydande institut som omfattas

av resolutionsplaneringen i 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut 2 027 eller 91,3 procent av de 2 220 mindre betydande institut för vilka resolutionsplanering krävdes i 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut (enligt uppgifter från de nationella resolutionsmyndigheterna).

Detta innebar en konsekvent framgång inom resolutionsplaneringen för mindre betydande institut i jämförelse med föregående år (17,6 procent 2017, 51,7 procent 2018 och 85,3 procent 2019). Förutom den kvantitativa ökningen har de mindre betydande institutens resolutionsplaner, som meddelats av de nationella resolutionsmyndigheterna i 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut, gett mer fördjupade analyser och operationalisering, vilket ökar nämndens kunskap och expertis om de mindre betydande instituten. Denna förbättring var särskilt tydlig när det gällde förslag till resolutionsplaner för mindre betydande institut som representerar efterföljande iterationer av de planer som tidigare meddelats.

Av det totala antalet förslag till resolutionsplaner som meddelats nämnden under kalenderåret 2020, förutsåg 35 ett resolutionsscenario (12 förslag till resolutionsplaner för 2019 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut och 23 planer för 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut). Nämnden väntar sig, baserat på prognoser från de nationella resolutionsmyndigheterna, att ta emot meddelanden om ytterligare 37 planer som förutser resolution som föredragen strategi, vilket ger totalt 60 resolutionsplaner i 2020 års resolutionsplaneringscykel för mindre betydande institut, eller 3,0 procent av de totala mindre betydande instituten som omfattas av resolutionsplanering i 2020 års resolutionsplaneringscykel.

<sup>16</sup> Med undantag av gränsöverskridande mindre betydande institut, som i enlighet med artikel 7.2 b i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen är enheter inom nämndens direkta ansvarsområde.

**Tabell 2:** Resolutionsplanering för mindre betydande institut under 2020 (både 2019 och 2020 års resolutionsplaneringscykler för mindre betydande institut)

	Totalt antal förslag till resolutionsplaner meddelande under kalenderåret 2020	Planer som meddelats under 2020 i förhållande till 2019 års resolutionsplaneringscykel	Planer som meddelats under 2020 i förhållande till 2020 års resolutionsplaneringscykel	Planer i förhållande till 2020 års resolutionsplaneringscykel som kommer meddelas under första kvartalet 2021	Planer enligt förenklade skyldigheter som meddelats och antagits i tidigare resolutionsplaneringscykler som fortfarande gäller för 2020 års resolutionsplaneringscykel	Totalt antal mindre betydande institut som ska omfattas av resolutionsplanering per den 1 januari 2020
	A (B+C)	B	C	D	E	F
Bulgarien	-	-	-	9	-	13
Belgien	-	-	-	13	-	15
Tyskland	3	-	3	13	1 153	1 336
Estland	4	-	4	1	-	6
Irland	4	-	4	2	5	11
Grekland	5	-	5	4	-	11
Spanien	17	-	17	13	25	55
Frankrike	33	-	33	-	38	71
Kroatien	11	-	11	3	-	14
Italien	89	23	66	16	37	128
Cypern	10	5	5	-	-	5
Lettland	5	1	4	3	3	10
Litauen	1	-	1	2	-	9
Luxemburg	26	19	7	18	16	43
Malta	12	12	-	11	4	15
Nederländerna	1	-	1	-	22	23
Österrike	413	-	413	-	-	413
Portugal	7	3	4	4	14	22
Slovenien	4	4	-	5	-	5
Slovakien	8	5	3	2	1	6
Finland	8	-	8	-	1	9
<b>Summa</b>	<b>661</b>	<b>72</b>	<b>589</b>	<b>119</b>	<b>1 319</b>	<b>2 220</b>
<b>Meddelanden om 2020 års resolutionsplaneringscykel (faktiska och förväntade) (C+D)</b>				<b>708</b>		
<b>Täckning för 2020 års resolutionsplaneringscykel (C+D+E)</b>				<b>2 027</b>		

<sup>17</sup> Avser förslag till resolutionsplaner som ska meddelas under andra och tredje kvartalet 2021 eftersom resolutionsplaneringscykeln i Bulgarien ännu inte är helt synkroniserad med nämndens resolutionsplaneringscykel.

## 2. FÖRBÄTTRADE ARBETSMETODER FÖR TILLSYNYN AV MINDRE BETYDANDE INSTITUT I DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSMEKANISMEN

I enlighet med vägledning från nämndens plenarsession den 19 juni 2019 arbetade nämndens personal, i samarbete med alla nationella tillsynsmyndigheter, på den första uppsättningen riktlinjer för översikt av mindre betydande institut för att säkerställa samstämmighet i resolutionsplaneringspraxis för mindre betydande institut i hela bankunionen. Enligt artikel 5 a i samarbetsramen antog nämnden riktlinjerna för mindre betydande institut i augusti 2020. Det primära syftet med riktlinjerna för mindre betydande institut är att säkerställa konvergens inom viktiga områden i resolutionsplaneringen för mindre betydande institut, samtidigt som man tar hänsyn till landsspecifika

egenskaper, såsom särdrag hos nationella banksektorer.

Nämnden använder sig av de verktyg och förfaranden som utvecklats i samarbete med nationella resolutionsmyndigheter för att säkerställa att dess tillsynsroll över mindre betydande institut utförs smidigt. Baserat på information från de nationella tillsynsmyndigheterna upprätthåller nämnden ett system för tidig varning för mindre betydande institut, med information om tecken på att mindre betydande institut försämras ekonomiskt. Detta verktyg gör det möjligt för nämnden att noga övervaka och förbereda sig inför en bedömning i god tid av möjliga förslag till krisåtgärder. Därför förbättrade nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna under 2020 sitt samarbete i syfte att säkerställa uppdateringar i god tid och informationsutbyte av hög kvalitet.

## 1.4. Inspektioner på plats

Under 2020 började nämnden utveckla en intern ram för inspektioner på plats för att säkerställa bankernas framsteg när det gäller resolutionsmöjligheter och samtidigt ytterligare utveckla resolutionsplanerna. I detta syfte skapade nämnden en arbetsgrupp<sup>18</sup> som utvecklade material för pilotprojekt för ett begränsat antal banker och för ett urval av ämnen, nämligen MREL, verksamhetskontinuitet i resolution,

rapporter om skulduppgifter och bidrag till den gemensamma resolutionsfonden. Sådana begränsade besök på plats ska utföras av relevanta interna resolutionsgrupper under 2021 års resolutionsplaneringscykel och skulle gradvis bygga upp nämndens kompetens och nödvändiga resurser, vilket banar väg för fullvärdiga inspektioner på plats.

<sup>18</sup> Nämndens arbetsgrupp för inspektioner på plats kommer att presentera sina djupgående riktlinjer vid CORES och plenarsessioner under 2021, där de nationella resolutionsmyndigheterna förväntas bidra i form av resurser och metodstöd.

# 2

## Resolutionsram



Trots covid-19-pandemin, eller snarare på grund av den, förblev ytterligare förbättring av en stark resolutionsram en viktig prioritet under 2020. Nämnden bidrog till detta uppdrag på ett dubbelt sätt: för det första genom att etablera den så kallade permanenta resolutionsplaneringsprocessen inom 12 månader och för det andra genom att samarbeta och ha ett nära utbyte med relevanta EU-organ, nationella myndigheter och viktiga internationella aktörer inom resolutionsfrågor.



## 2.1. Verktyg och policyer

I linje med nämndens policyprioriteringar för 2020 fortsatte nämnden att arbeta med att utveckla och ytterligare förbättra ett antal externa och interna policydokument, vilka preciserar nämndens konsekventa strategi för resolutionsplanering och syftar till att ge ytterligare klarhet i resolutionsrelaterade frågor till banksektorn och allmänheten.

### 1. BEDÖMNING AV ALLMÄNHETENS INTRESSE

Bedömning av allmänhetens intresse är en viktig del när man beslutar om huruvida resolution av ett institut ligger i allmänhetens intresse och om resolution är ett utfall som föredras jämfört med att försätta ett institut i likvidation enligt normala insolvensförfaranden om det fallerar eller sannolikt komma att falla. Bedömningen jämför det utfall som förutses enligt den tillämpliga bedömningen av allmänhetens intresse med den fastställda rekommenderade resolutionsstrategin för ett givet institut.

Under år 2020 drabbades världen av covid-19-pandemin som ledde till betydande konsekvenser för ekonomin och banksektorn, vilka sannolikt kommer att bestå i många år framöver. Vid beslut om resolution eller insolvens för en fallerande bank tar nämnden hänsyn till de idiosynkratiska och systematiska omständigheterna vid en banks fallerande, vilket ger flexibiliteten att på ett korrekt sätt ta hänsyn till de ekonomiska omständigheterna vid den tidpunkten. De nuvarande omständigheterna understryker dock behovet av att vid genomförandet av bedömningen av allmänhetens intresse ta hänsyn till de makroekonomiska och marknadsmässiga omständigheter som föreligger vid en banks fallerande, särskilt vid bedömningen av målen att förhindra finansiell instabilitet och bevara kontinuiteten i funktioner som är kritiska för realekonomin. Detta är särskilt viktigt i en tid då nämnden förbereder sig inför den potentiella utvecklingen av den påverkan

som covid-19 har på ekonomin och bankerna.

### 2. DOKUMENTET OM FÖRVÄNTNINGAR PÅ BANKER

Den 1 april 2020 publicerade nämnden sitt dokument om förväntningar på banker, vilket är det centrala referensdokumentet för att banker gradvis, under nämndens vägledning, ska bygga upp sin förmåga att visa att de senast 2023 uppfyller kraven för att kunna försättas i resolution inom vart och ett av de områden som har störst påverkan för att de ska lyckas genomföra sina resolutionsstrategier. I infasningen av dokumentet om förväntningar på banker inkluderades planeringen för att operationalisera sådan kapacitet, som tagits fram i dialog mellan interna resolutionsgrupper och banker genom gemensamma och bankspecifika prioriteringar, som återspeglas i de årliga prioritetsskrivelserna till bankerna. Dessa arbetsprioriteringar utgör en grund för att genomföra den årliga resolutionsverksamheten.

När det gäller de förväntningar som prioriterades under 2020 gav nämnden ytterligare operativ vägledning under sommaren 2020, med ytterligare förtydliganden om genomförandet av specifika förväntningar inom områdena skuldnedskrivning, verksamhetskontinuitet och tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer. Nämnden har övervakat bankernas framsteg på dessa områden under 2020 års resolutionsplaneringscykel. Framöver kommer nämnden att konsekvent övervaka bankernas efterlevnad av deras prioriteringar av fleråriga arbetsprogram som utvecklas i enlighet med dokumentet om förväntningar på banker.

### 3. MREL-POLICY

I februari 2020 lanserade nämnden sitt första offentliga samråd med intressenter om sin MREL-policy som implementerar de lagändringar som introducerades genom bankpaketet. Efter detta samråd publicerade nämnden den 20 maj 2020

sin MREL-policy och ett feedbackutlåtande<sup>19</sup> om de viktigaste synpunkterna från sektorn som inkommit under samrådet.

I policyn anges nämndens strategi för MREL-beslut i 2020 års resolutionsplaneringscykel, med ett första bindande mellanliggande MREL-mål för efterlevnad senast den 1 januari 2022 och det slutliga MREL-målet som ska uppfyllas senast den 1 januari 2024. MREL-besluten inom ramen för SRMR2 ersätter de tidigare MREL-beslut inom ramen för SRMR1 som antogs under 2018 och 2019 års resolutionsplaneringscykler. Dessa nya MREL-krav baseras på data från slutet av 2019, med vissa uppdaterade kapitalbuffer tar till följd av covid-19-åtgärder som vidtagits av tillsynsmyndigheterna.

På sin webbplats publicerade nämnden den 8 januari 2021 två dokument om berättigande till MREL för redovisade skulder som syftar till att i) ge nämnden ytterligare garantier för berättigandet för redovisade skulder, och ii) främja bankernas ansvarsskyldighet för de skulder som de rapporterar som MREL-berättigade.<sup>20</sup>

I ett meddelande<sup>21</sup> som publicerades den 18 december 2020 på nämndens webbplats informerar nämnden banker inom dess ansvarsområde om de regulatoriska förändringarna (SRMR2:s ikraftträdande och EBA:s framtida tekniska tillsynsstandarder) som leder till en utvidgning av den nuvarande omfattningen av skulder som omfattas av den tidigare tillståndsordningen för förtida inlösen av kvalificerade skuldinstrument före deras avtalsenliga löptid. Den utvidgade omfattningen för nämndens tillståndsordning, som utvidgades till alla MREL-kvalificerade skulder, kommer nu att omfatta seniora osäkrade skulder och interna MREL-kvalificerade skulder och kommer att gälla från och med den 1 januari 2022.

#### 4. VERKSAMHETSKONTINUITET OCH TILLGÅNG TILL FINANSMARKNADSFRASTRUKTURER

Framstegen fortsatte under 2020 när det gäller policyfrågorna om verksamhetskontinuitet och tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer. Verksamhetskontinuitet i resolution avser möjligheten att effektivt genomföra resolutionsstrategin och följaktligen stabilisera och omstrukturera en bank utifrån ett verksamhetsperspektiv. För detta ändamål behöver bankerna ha lämpliga arrangemang på plats för att säkerställa fortsatt tillhandahållande av de tjänster som behövs för att uppnå detta mål, inklusive tjänster avseende finansmarknadsinfrastrukturer. Principerna för verksamhetskontinuitetspolicyn som slutfördes 2020, efter offentligt samråd som inbegrips i nämndens dokument om förväntningar på banker, omfattar identifiering och kartläggning av tjänster, bedömning av risker för verksamhetskontinuitet, förberedande åtgärder och begränsningsåtgärder, informationssystem och styrning. Principerna som stöder kontinuitet i tillgången till tjänster avseende finansmarknadsinfrastrukturer omfattar identifiering, kartläggning och bedömning av beroendeförhållanden gentemot tjänsteleverantörer avseende finansmarknadsinfrastrukturer, förståelse för kraven på fortsatt åtkomst och beredskapsplaner och åtgärder avseende finansmarknadsinfrastrukturer för att säkerställa kontinuitet i tillgången till dessa tjänster.

Baserat på denna policyutveckling och det som anges i arbetsprogrammet för 2020 publicerade nämnden ytterligare operativa riktlinjer i juli 2020 om verksamhetskontinuitet i resolution<sup>22</sup> och om beredskapsplaner avseende finansmarknadsinfrastrukturer<sup>23</sup>. Det förra fokuserar på ämnen som att bedöma risker med verksamhetskontinuitet och resolutionsmotståndskraftiga kontrakt. Det senare anger de viktigaste

<sup>19</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/928> och uppgifter från resultattavlan för MREL finns att tillgå på följande länk: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

<sup>20</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/1114>.

<sup>21</sup> Nämnden uppdaterar tillståndsordningen för minskning av kvalificerade skulder, december 2020.

<sup>22</sup> Operativ vägledning om verksamhetskontinuitet i resolution, juli 2020.

<sup>23</sup> Operativ vägledning för beredskapsplaner avseende finansmarknadsinfrastrukturer, juli 2020.

faktorer som bankerna förväntas ta hänsyn till när de utarbetar sina beredskapsplaner avseende finansmarknadsinfrastrukturer, och klargör därmed de minimistandarder mot vilka nämnden bedömer de beredskapsplaner avseende finansmarknadsinfrastrukturer som lämnats in av banker.

#### 5. LIKVIDITET OCH FINANSIERING

Under 2020 utvecklade nämndens särskilda likviditetsexperter den allmänna ramen för resolutionsplaneringspolicyn för likviditet och finansiering vid resolution, baserat på en uppsättning nyckelbankers möjligheter: uppskattande av likviditetspositionen vid resolution, identifiering och mobilisering av säkerheter vid resolution och rapportering av relevanta likviditetsmått vid resolution. Arbetet med nämndens likviditetsexperter stöddes av flera diskussioner med de nationella resolutionsmyndigheterna och ECB, medan feedback från sektorn erhöles genom ett frågeformulär.

Implementeringen av nämndens likviditetspolicy kommer att vara en prioritet för alla banker inom nämndens ansvarsområde med verkan från 2021 års resolutionsplaneringscykel och kommer gradvis att fasas in genom en stegvis strategi över kommande resolutionsplaneringscykler. Under 2021 kommer prioriteringen att vara att uppskatta likviditetspositionen vid resolution, för vilken intern operativ vägledning för att stödja interna resolutionsgrupper utvecklades under 2020.

De återstående principerna (dvs. identifiering och mobilisering av säkerheter och rapporteringsmöjligheter) kommer att fasas in från och med 2022 års resolutionsplaneringscykel. I detta avseende kommer nämnden att fortsätta att arbeta med denna fråga under 2021 och 2022 för att utveckla den nödvändiga operativa vägledningen, för att stödja interna resolutionsgruppers tillämpning av policyn och för att säkerställa ett konsekvent genomförande av policyn i alla resolutionsplaner.

#### 6. VÄRDERING

Efter publiceringen av nämndens ram för värdering år 2020 fokuserade nämnden sin verksamhet på den andra

nyckelbyggstenen i sin strategi för värdering: fastställande av ett standardiserat minimidataset för värdering av en bank vid resolution.

Den 19 maj 2020 inledde nämnden ett sex veckor långt samråd om instruktionsdokumentet för nämndens värderingsdataset och motiveringen som en väsentlig del av dess värderingsmetod. Totalt mottog nämnden tio bidrag, främst från banker och bankorganisationer. Alla mottagna kommentarer har behandlats och motsvarande ändringar har införts i den slutliga uppsättningen dokument.

Den 11 december 2020 publicerade nämnden sitt slutliga standardiserade dataset för att säkerställa att de data som krävs var tillgängliga för att stödja en robust värdering av bankresolution. I synnerhet publicerade nämnden tre dokument:

- ▶ Det slutliga instruktionsdokumentet för nämndens värderingsdataset, i vilket nämndens värderingsdataset utvecklades och tydliga förväntningar i förhållande till databehov fastställdes.
- ▶ Den slutliga motiveringen, som syftar till att ge vägledning till banker kring deras kapacitet avseende informationssystem för företagsledning (MIS) för att producera information som är så aktuell och fullständig som möjligt och av tillräcklig kvalitet för att genomföra en rättvis, aktsam och realistisk värdering.
- ▶ Ett feedbackuttalande till samrådet som behandlar de viktigaste kommentarerna som mottogs om samrådet och publiceras tillsammans med nämndens slutliga värderingsdataset.

Bankernas förmåga att samla in och i rätt tid tillhandahålla denna information till resolutionsmyndigheter och/eller värderare utgör en del av nämndens årliga resolutionsbedömning och är en av nämndens prioriteringar för 2021.

Nämndens värderingsdataset utgör bankunionens implementering av EBA:s datakatalog. Nämnden och EBA har haft ett nära samarbete i sina

respektive arbeten med att standardisera ett dataset för värdering i resolution. Samarbetet med ECB, nationella resolutionsmyndigheter och nämndens internationella motparter har också varit avgörande för att slutföra nämndens värderingsdataset.

#### 7. SOLVENT AVECKLING

Solvent avveckling av verksamhet med handelslager ses som ett viktigt ämne för banker med stor handelsverksamhet. Under 2020 genomförde nämnden en undersökning för att på ett bättre sätt kunna underbygga sin ståndpunkt när det gäller planering och utförande av solvent avveckling. Resultaten kommer att ligga till grund för det policyarbete som ska inledas under 2021, i syfte att leverera den första delen av den policy för solvent avveckling som består av två kapitel för banker med stora handelslager och som ska träda i kraft för 2022 års resolutionsplaneringscykel.

#### 8. HANDBOKEN FÖR RESOLUTIONSPLANERING

Under 2020 fortsatte nämnden sitt arbete med att förbättra och uppdatera den handbok för resolutionsplanering som antogs 2019. Syftet med uppdateringen för 2020 var att i handboken inkludera den senaste policyvägledningen för interna resolutionsgrupper inom områden som rör likviditet och finansiering vid resolution, system för ledningsinformation, styrning och kommunikation, inklusive den utveckling som nämns i tidigare punkter. Handboken är ett internt dokument för nämnden, som syftar till att ge vägledning till interna resolutionsgrupper vid utarbetandet av resolutionsplaner, och kommer därför att revideras och uppdateras regelbundet för att inkludera den senaste policyutvecklingen.

## 2.2. Bedömning av resolutionsmöjligheter

Nämnden genomför årliga bedömningar av resolutionsmöjligheter genom att övervaka bankernas framsteg i genomförandet av nämndens dokument om förväntningar för banker och tillämplig MREL-policy. För att underlätta referensapplicering och främja

lika konkurrensvillkor inom hela bankunionen för bedömning av resolutionsmöjligheter, har nämnden under 2020 utvecklat ett färgdiagram som definierar de gemensamma övergripande kriterierna för att klassificera bankernas framsteg inom varje resolutionsvillkor för dokumentet om förväntningar för banker, med beaktande av deras relativa inverkan på genomförbarheten av resolutionsstrategin, infasningsarrangemang och tillämpliga policyprinciper för MREL.

Nämndens färgdiagram för bedömning av resolutionsmöjligheter kommer att introduceras för interna resolutionsgrupper under 2021 års resolutionsplaneringscykel. Resultaten från färgdiagrammet kommer att diskuteras mellan banker och interna resolutionsgrupper för att ytterligare skraddarsy bankernas insatser där det behövs och i förekommande fall. Om nämnden anser att bankernas framsteg är otillräckliga kommer den att vidta åtgärder, bland annat genom att inleda formella förfaranden för avlägsnande av materiella hinder.



## 2.3. Uppgifter för resolutionsplanering

### 1. DATAINSAMLING

På grund av covid-19-pandemin har vissa banker lämnat in ansökningar om lättnader och i enlighet med EBA:s rekommendationer har nämnden beslutat att bevilja vissa lättnader för banker, vilka angavs i dokumentet om covid-19-riktlinjer för interna resolutionsgrupper, vilket gjorde det möjligt för interna resolutionsgrupper att skjuta upp inlämnandet av rapporten om finansmarknadsinfrastrukturer, rapporten om kritisk funktion, rapportering enligt förordning (EU) 2018/1624 och självbedömningsrapporten avseende resolutionsmöjligheter.

Flera stora förändringar genomfördes framgångsrikt i datainsamlingsprocessen, trots begränsningarna som covid-19-pandemin innebar. För första gången samlades resolutionsrapporternas fullständiga omfattning utslutande in i XBRL-format (skulduppgifter, kritiska funktioner, finansmarknadsinfrastrukturer och resolutionsuppgifter enligt förordning (EU) 2018/1624). Införandet av XBRL-rapporteringsstandarden förbättrar kvaliteten på de data som rapporteras, underlättar automatiseringen av rapporteringsprocessen för banker och förbättrar därigenom den övergripande kvaliteten på MREL-kalibreringen och resolutionsplaneringen.

### 2. SAMARBETE MED EBA/ECB

Nämnden fortsätter sitt nära samarbete med Europeiska bankmyndigheten (EBA) och Europeiska centralbanken (ECB) gällande resolutionsrapporter, i överensstämmelse med de samarbetsavtal som skapats mellan nämnden och dessa organisationer. I synnerhet har nämnden, i samarbete med ECB, infört avtal för att göra det möjligt att få tillgång till tillsynsdata om mindre betydande institut från nationella behöriga myndigheter, vilket kommer

att underlätta den tillsynsfunktionen för mindre betydande institut som utförs av nämnden. Nämnden fortsätter att dela resolutionsdata som samlats in från banker inom dess ansvarsområde med ECB, vilket minskar behovet av dubbel rapportering från banker och nationella behöriga myndigheter. Nämnden har också kommit överens med EBA om att utvidga omfattningen av den sekventiella rapporteringsprocessen under 2021 till att omfatta den kommande tekniska genomförandestandarden för offentliggörande och rapportering avseende MREL och total förlustabsorberingskapacitet, med startreferensdatum den 30 juni 2021. Denna begäran om kvartalsdata liknar de befintliga ad hoc-rapporter som nämnden redan har begärt för kalibrering och övervakning av MREL. Som en del av den tekniska genomförandestandarden för MREL och den totala förlustabsorberingskapaciteten kommer de nationella resolutionsmyndigheterna, EBA och nämnden att kunna dra nytta av de data som kvartalsvis kommer att samlas in med hjälp av XBRL-standarden via den etablerade sekventiella rapporteringskanalen.

### 3. FÖRBEREDELSE FÖR 2021 ÅRS BEGÄRAN OM RESOLUTIONSRAPPORTERINGSDATA

Som förberedelse för 2021 års resolutionsplaneringscykel har nämnden definierat och publicerat resolutionsrapporteringsomfattningen för 2021. Ändringarna i begäran om data har hållits till ett minimum, eftersom nämnden strävar efter att ge bankerna stabilitet. Som nämnts ovan har nämnden också påbörjat förberedelserna för EBA:s kommande tekniska genomförandestandard om offentliggörande och rapportering avseende MREL och total förlustabsorberingskapacitet, och kommer att meddela detaljerna för denna process under 2021.

## 2.4. Kontakt med banker

### 1. DIALOG MED BANKSEKTORN<sup>24</sup>

Nämnden fortsatte under 2020 sitt arbete med att informera sektorn om framstegen inom resolutionsplaneringen. Utöver bilaterala möten och workshoppar med banker anordnade nämnden två dialoger med representanter från banksektorn den 15 juni respektive den 14 december 2020. Vid dessa tillfällen sammanfördes representanter på EU-nivå och nationella bankfederationer och deras likar från bankunionens medlemsstater, representanter från de nationella resolutionsmyndigheterna, kommissionen, Europaparlamentet och ECB.

Vid båda dessa tillfällen låg fokus på genomförandet av 2020 års resolutionsplaneringscykel och förberedelserna inför 2021 års resolutionsplaneringscykel, samt den senaste utvecklingen inom MREL-policyn för 2020 och 2021. Dessutom gav sektordialogen i december en uppdatering kring läget för den gemensamma resolutionsfonden. Interaktioner med sektorsrepresentanter bildar en viktig del av nämndens arbete för att säkerställa möjligheter till resolution för banker. Förklaringar och förtydliganden som gavs under dessa dialoger säkerställer att marknadsdeltagare får en bättre förståelse för de krav som ställs på banker, såväl som mottagande

av information om väntade förändringar till följd av juridiska eller politiska utvecklingar.

### 2. OFFENTLIGA SAMRÅD

Under 2020 fortsatte nämnden sin praxis med offentliga samråd som infördes 2019 för att ytterligare öka öppenheten i sitt arbete och genomförde offentliga samråd kring två viktiga dokument: nämndens MREL-policy enligt bankpaketet och nämndens dataset för värdering.

Det offentliga samrådet om nämndens MREL-policy inom ramen för bankpaketet ägde rum i februari 2020 och syftade till att få svar på ett antal fördefinierade frågor, samt att samla in kommentarer och förslag till ändringar av den befintliga MREL-policyn som införts genom ändringar som godkänts som en del av EU:s bankpaket för 2019. Det andra offentliga samrådet ägde rum i maj 2020 och fokuserades på nämndens standardiserade dataset för värdering för att säkerställa att de uppgifter som krävs är tillgängliga för att stödja en robust värdering för resolutionssyften. Efter publiceringen av den gemensamma resolutionsmekanismens ram för värdering 2019 anses nämndens dataset för värdering vara ett andra byggblock i dess värderingsmetod.

<sup>24</sup> <https://srb.europa.eu/en/news/industry-dialogues>.



## 2.5. Analys av finansiell stabilitet

Ett av nyckelmålen med resolutionsramen är att undvika de potentiellt negativa effekter som en banks fallissemang har på den finansiella stabiliteten och den övergripande ekonomin. Att beakta finansiell stabilitet är därför en övergripande målsättning både vid resolutionsplanering och krissituationer.

I linje med nämndens prioriteringar och policyutveckling som beskrivs i de tidigare kapitlen har ett särskilt team med experter på finansiell stabilitet utvecklat verktyg och resultatavlor för att harmonisera och stödja interna resolutionsgruppers arbete och analyser, både i planeringsfaser och under kriser, särskilt när det gäller bedömning av allmänhetens intresse. Särskilt arbetet med bankernas gemensamma exponering, icke-bankmässig finansiell

spridningseffekt till försäkringssektorn, effekterna av systemomfattande händelser och spridningseffekten av skuldnedskrivning eller via marknadskanaler var bland de ämnen som undersöktes 2020. Den analytiska kapaciteten inom ämnet likviditetsrisk vid resolution, särskilt vid en krissituation, förbättrades också under 2020.

Experter på finansiell stabilitet bidrog också till Europeiska systemrisknämndens (ESRB) arbete med en rad olika frågor, såsom effekterna av covid-19-pandemin, klimatrisker och makrotillsynsinstrument. Som en del av en särskild datahanteringsfunktion har nämnden dessutom ytterligare förbättrat sina data- och informationshanteringssystem för att stödja 2021 års resolutionsplaneringscykel.

## 2.6. Samarbete med nationella myndigheter, EU-institutioner, myndigheter utanför EU och tredjeländer

Under 2020 har nämnden haft ett pågående samarbete med relevanta intressenter, bland andra EU-institutioner, nationella myndigheter i medlemsstater inom bankunionen och medlemsstater utanför bankunionen samt länder utanför EU på olika nivåer. Detta löpande samarbete på EU-nivå och internationell nivå säkerställer ett kontinuerligt utbyte av information, arbetsflöden och bästa praxis, och är därmed en grundläggande aspekt av nämndens arbete. Det stärker inte bara resolutionsramen utan fastställer även tillit mellan myndigheter och förbättrar utbytet inom relevanta ämnen.

### 1. SAMARBETE MED NATIONELLA RESOLUTIONSMYNDIGHETER

Baserat på samarbetsramen med de nationella resolutionsmyndigheterna, som antogs i slutet av 2018 och som specificerar procedurer och riktlinjer inom den gemensamma resolutionsmekanismen, fortsatte nämnden sitt starka samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna under 2020. Arbetsrelationerna inom den dagliga resolutionsplaneringen inom de interna resolutionsgrupperna var fortsatt effektiva, samtidigt som nationella resolutionsmyndigheter gav värdefulla bidrag till nämndens viktiga policyer genom de särskilda kommittéerna och plenarsessionen.

### 2. SAMARBETE MED EU-INSTITUTIONER OCH EU-ORGAN

#### a) EUROPAPARLAMENTET

Trots det minskade antalet offentliga utfrågningar som hölls i Europaparlamentet på grund av covid-19-pandemin uppfyllde

nämnden sina skyldigheter för allmänt ansvar inför Europaparlamentet. I detta syfte deltog nämndens ordförande i två offentliga utfrågningar i Europaparlamentet i virtuellt format under 2020. Ordföranden presenterade årsredovisningen för 2019 och det fleråriga arbetsprogrammet för 2021–2023 under en offentlig utfrågning i ECON-utskottet den 27 oktober 2020 och en annan utfrågning om följderna av covid-19-pandemin den 5 maj 2020. Vid båda tillfällena skedde breda utbyten, vilket möjliggjorde frågor och policyreflektioner kring den gemensamma resolutionsmekanismen och bankunionen i vidare bemärkelse. Med hjälp av samma virtuella format fortsatte nämnden att ha nära kontakt och ett nära utbyte med Europaparlamentets ledamöter och ECON-utskottets sekretariat om ämnen som är relevanta för nämndens uppdrag, och besvarade parlamentsfrågor<sup>25</sup> i tid och på ett uttömmande sätt. Slutligen, och i syfte att underlätta ett bilateralt informationsutbyte, har nämnden dessutom försett Europaparlamentet med protokoll över diskussioner inom ramen för dess plenarsessioner och verkställande sammanträden.

#### b) EUROPEISKA KOMMISSIONEN

Nämnden fortsatte under 2020 sitt nära samarbete med kommissionens relevanta generaldirektorat, främst med generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen samt generaldirektoratet för konkurrens, på samtliga nivåer och inom olika områden som är relevanta för nämndens verksamhet och funktioner och deltog

<sup>25</sup> <https://srb.europa.eu/en/content/european-co-operation>.



aktivt i mötena med expertgruppen för bankverksamhet, betaltjänster och försäkring.

#### **c) EUROPEISKA UNIONENS RÅD**

På liknande sätt behöll nämnden sin nära anknytning till och sitt samarbete med rådet inom flera områden, och hade regelbundna diskussioner om prioriterade frågor med både det kroatiska och tyska ordförandeskapet. Vid inbjudan deltog nämndens ordförande i Eurogruppens sammanträden. Nämnden bidrog till och deltog i arbetet i Eurogruppens arbetsgrupp, den ekonomiska och finansiella kommittén och kommittén för finansiella tjänster om aspekter som är relevanta för dess mandat som resolutionsmyndighet i bankunionen. Dessutom tillhandhöll nämnden tekniskt stöd och höll i presentationer under högnivågruppens möten. Dessutom fortsatte nämnden under 2020 att tillhandahålla teknisk expertis för att stödja ett tidigt införande av den gemensamma säkerhetsmekanismen för den gemensamma resolutionsfonden, för vilket man nådde en politisk överenskommelse den 30 november 2020.

#### **d) EUROPEISKA CENTRALBANKEN (ECB)**

Det nära samarbetet och informationsutbytet med ECB i sin tillsynsfunktion fortsatte på alla nivåer, både i operativa och politiska frågor, i linje med relevanta föreskrifter och det bilaterala samförståndsavtalet. Detta inkluderade det vanliga nödvändiga informationsutbytet i samband med återhämtnings- och resolutionsplaner, liksom kontakt på horisontell nivå och omfattande ömsesidigt analysarbete. Det politiska samarbetet drevs framåt av genomförandet av det nya bankpaketet, samt samarbetet kring övervakning av effekterna av covid-19-pandemin på banksektorn. Under 2020 hade ECB och nämnden också ett nära samarbete kring delar som rör den planerade översynen av ramen för krishantering och insättningsgaranti (granskningar av SRMR, BRRD och direktivet om insättningsgarantisystem [DGSD]). Dessutom deltog ECB som en observatör i nämndens plenarsessioner och verkställande sessioner och vid sammanträden i nämndens olika interna kommittéer.



#### **e) EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN (EBA)**

Under 2020 hade nämnden ett nära samarbete med EBA, med starkt fokus på tillämpningen av ramen för BRRD. Dessutom rapporterade nämnden, i linje med regelverket, alla bindande MREL-beslut till EBA. Nämnden var en aktiv medlem i två undergrupper inom resolutionsplaneringsberedskap och resolutionsutförande. Under 2020 bidrog nämnden bland annat till slutförandet av arbetet med olika tekniska standarder som EBA fick i uppdrag att genomföra genom bankpaketet. Detta innefattade de tekniska standarderna för uppskattning av andra pelarens krav för fastställandet av MREL, villkoren för ogenomförbarhet av avtalsenligt erkännande av skuldnedskrivningsbefogenheter, avtalsenligt erkännande av befogenhet att medge anstånd samt krav för offentliggörande och rapportering avseende MREL och total förlustabsorberingskapacitet. Dessutom arbetade nämnden tillsammans med EBA i andra frågor, såsom bedömningar av resolutionsmöjligheter, översynen av tillämpningen av förenklade skyldigheter för resolutionsplanering och andra arbetsflöden relaterade till utestående tekniska standarder som tillfaller EBA i bankpaketet. Nämnden spelade också en nyckelroll i EBA:s resolutionskommitté. Kommitténs ordförande är nämndens ledamot Sebastiano Laviola, som även

deltar som observatör vid sammanträden i EBA:s tillsynsstyrelse.

### 3. SAMARBETE MED MYNDIGHETER UTANFÖR EU

#### a) BILATERALA

##### RESOLUTIONSSAMARBETSAVTAL

Från och med den 31 december 2020 har nämnden undertecknat åtta samarbetsavtal med tredjeländer för att underlätta resolutionsplanering, genomförande av beslut om resolution för gränsöverskridande enheter och informationsutbyte. Förhandlingar med ytterligare myndigheter i tredjeländer har fortsatt under 2021.

Nämnden fortsatte att arbeta nära med Bank of England under hela 2020 och säkerställde att lämpliga avtal finns tillgängliga för ett effektivt samarbete kring förvaltningen av gränsöverskridande bankers fallerande, om behovet skulle uppstå. Detta stöds av ett samarbetsavtal som trädde i kraft den 1 januari 2021.

#### b) SAMARBETSAVTAL FÖR KRISHANTERINGSGRUPPER OM SYSTEMVIKTIGA BANKER

I februari 2020 hade nämnden slutit de institutspecifika samarbetsavtalen

för krishanteringsgrupper om globala systemviktiga banker inom nämndens ansvarsområde. Under 2020 förhandlade nämnden om anslutning till de institutspecifika samarbetsavtalen för krishanteringsgrupper om kanadensiska, schweiziska och amerikanska globala systemviktiga banker inom ansvarsområdet för respektive tredjelands myndigheter. Anslutningen till samarbetsavtalet avseende en schweizisk global systemviktig bank genomfördes framgångsrikt.

#### c) BEDÖMNING AV TYSTNADSPLIKT OCH SEKRETESSORDNINGAR INOM MYNDIGHETER UTANFÖR EU

I enlighet med artikel 98 i BRRD beror möjligheten till utbyte av information med organ utanför EU på huruvida organens krav och standarder gällande tystnadsplikt motsvarar reglerna inom EU. Nämnden antar därför yttranden om likvärdighet avseende sådana myndigheters tystnadsplikt och sekretessordningar. Totalt fanns det 24 yttranden från nämnden om likvärdighet avseende sekretess den 1 januari 2021.

## 2.7. Internationella förbindelser

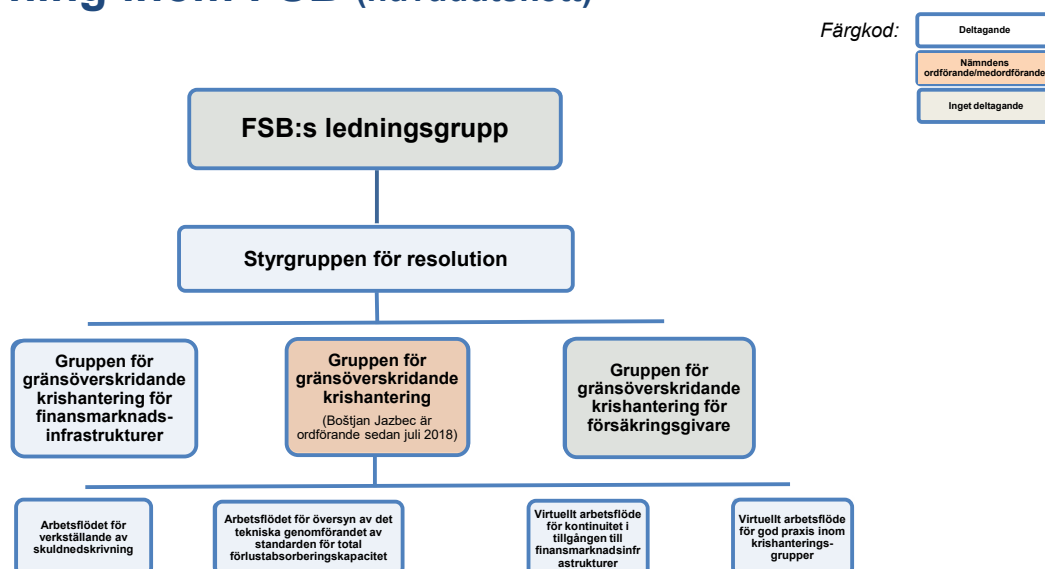
### RÅDET FÖR FINANSIELL STABILITET

Styrgruppen för resolution är det utskott som behandlar resolutionsfrågor vid rådet för finansiell stabilitet (FSB). Utöver styrgruppen för resolution engagerade sig nämnden i FSB:s samtliga relevanta och resolutionsrelaterade grupper och arbetsflöden, i synnerhet gruppen för gränsöverskridande krishantering för

banker, som leds av nämndens ledamot Boštjan Jazbec sedan juli 2018, och i gruppen för gränsöverskridande krishantering som fokuserar på frågor av relevans för finansmarknadsinfrastruktur. Figur 2 ger en översikt över de huvudgrupper inom FSB som är relevanta för nämndens verksamhet, vars möten främst anordnades virtuellt under 2020.

Figur 2: Styrning inom FSB på resolutionsområdet

### Styrning inom FSB (huvudutskott)



Nämnden deltog i en kartläggning för krishanteringsgrupper och är nu en aktiv deltagare i virtuella arbetsflöden som är avsedda att operationalisera de element som är relaterade till verkställande av skuldnedskrivning och kontinuitet i tillgången till finansmarknadsinfrastrukturer. På samma sätt bidrar nämnden aktivt i arbetet i det nyligen skapade virtuella arbetsflödet för god praxis inom krishanteringsgrupper. Likaså bidrog nämnden i gruppen för gränsöverskridande krishantering för finansmarknadsinfrastrukturer till vägledande dokument, såsom de om finansiella resurser för att stödja centrala motparters resolution och om behandlingen av centrala motparters kapital vid resolution, och kommer att fortsätta att

arbeta med detta ämne som en prioritet under 2021.

Slutligen bidrog nämnden till att ändra förfarandet för bedömning av resolutionsmöjligheter, och i samband med FSB:s årliga förfarande för bedömning av resolutionsmöjligheter deltog nämnden i ett pilotprojekt för det modifierade frågeformuläret för förfarandet för bedömning av resolutionsmöjligheter under 2020, som på ett omfattande sätt rapporterade de framsteg som gjorts av bankunionens globala systemviktiga banker till FSB.

Dessutom deltog nämnden i FSB:s workshoppar om effekterna och effektiviteten av reformerna av institut som är för stora för att gå omkull.

## 2.8. Lagstiftningsverksamhet/lagstiftningsprocess för relevanta ärenden

### 1. BRRD/SRMR/DGSD

Under 2020 inledde lagstiftarna diskussioner för att förbereda ett lagstiftningsförslag för att se över BRRD/SRMR/DGSD, vilket förväntas antas av kommissionen i slutet av 2021. Nämnden bidrog med sin erfarenhet och expertis till dessa diskussioner genom aktivt deltagande i relevanta möten (t.ex. parlamentsutfrågningar, relevanta rådskonstellationer och expertgrupper från kommissionen om bankverksamhet) och genom att på begäran lämna tekniska synpunkter.

### 2. DIGITAL OPERATIV MOTSTÅNDSKRAFT

Med tanke på betydelsen av IKT-tjänster för banker, till exempel

som potentiella kritiska funktioner eller tjänster och deras relevans för verksamhetskontinuitet och resolution, samt resolutionsplanering, följde nämnden med intresse antagandet under 2020 av kommissionens lagstiftningsförslag om digital operativ motståndskraft. Nämnden hade därför ett antal utbyten med EU-institutionerna för att presentera synpunkter från en resolutionsmyndighets perspektiv, för att säkerställa att förslaget om digital operativ motståndskraft och resolutionsramen (BRRD/SRMR och nämndens dokument om förväntningar på banker) överensstämde och var anpassade till varandra.

## 2.9. Brexit

Förenade kungariket lämnade EU den 31 januari 2020, följt av en övergångsperiod under vilken EU-rätten fortsatte att gälla inom och för Förenade kungariket, vilken avslutades den 31 december 2020. Nämnden har länge arbetat med förberedelser inför brexit, vilket ledde till att nämndens dokument om förväntningar kring brexit antogs i november 2018. Dokumentet fokuserade på viktiga områden som MREL-kvalifikation, inre förlusttäckningskapacitet, verksamhetskontinuitet, tillgång till finansmarknadsinfrastruktur samt informationssystem för förvaltning och ledning. Under 2020 offentliggjorde nämnden ett ytterligare meddelande som fokuserade på behovet av att bankerna förberedde sig för slutet av övergångsperioden för brexit, vilket innebar att alla EU-banker var skyldiga att se till att deras relevanta emissioner enligt brittisk lag var MREL-berättigade. Under 2020 fortsatte de

interna resolutionsgrupperna också att samarbeta med relevanta banker utifrån förväntningarna för att säkerställa möjlighet till resolution för dessa banker i väntan på att övergångsperioden för Förenade kungariket skulle ta slut den 31 december 2020.

I takt med utvecklingen av brexit fortsatte nämnden att regelbundet samarbeta med Bank of England och både europeiska och nationella institutioner och myndigheter. Som beskrivs i arbetsprogrammet för 2020 har omlokaliseringen av banker till följd av brexit resulterat i att vissa banker flyttar verksamheten till bankunionen och därmed ingår i nämndens ansvarssområde, vilket ökar nämndens ansvar i form av efterföljande resolutionsplaner och MREL-beslut. Nämnden har i synnerhet haft ett nära samarbete med ECB avseende dessa banker när det gäller behovet av att se till att deras EU-verksamhet är tillräckligt utrustad

för att kunna försättas i resolution i händelse av en kris.

Nämnden och Bank of England fortsatte att ha ett nära samarbete för att säkerställa att lämpliga avtal finns tillgängliga för ett effektivt samarbete kring förvaltningen av gränsöverskridande bankers fallerande, om behovet skulle uppstå. Detta stöds av att ett samförståndsavtal med Bank of

England ingicks, vilket trädde i kraft den 1 januari 2021. I detta fastställs ramen för samråd, samarbete och informationsutbyte när det gäller att förbereda och genomföra bankbeslut i Förenade kungariket och bankunionen, i enlighet med båda jurisdiktionernas bestämmelser. Avtalet bygger på ömsesidighet och proportionalitet och erkänner den komplexa karaktären hos gränsöverskridande banktransaktioner.

## 2.10. Förhandlingar för inträde i bankunionen

2020 markerade inträdet av två nya deltagande medlemsstater i bankunionen: Bulgarien och Kroatien. Nämnden arbetade intensivt och i nära samordning med relevanta myndigheter från Bulgarien och Kroatien samt med ECB, kommissionen och rådets motparter för att få till stånd ett smidigt inträde i den gemensamma resolutionsmekanismen den 1 oktober 2020. Den

nära samordningen möjliggjorde en snabb beräkning och överföring av bidragsbeloppet till den gemensamma resolutionsfonden som kom från de nya deltagande medlemsstaterna, och effektiv integrering av banker etablerade i Bulgarien och Kroatien till nämndens 2020 års resolutionsplaneringscykel och förhandsbidragscykeln.



# 3

## Krishantering

## 3.1. Resolutionsbeslut och resolutionsavslag

### BANCO POPULAR – EFTERDYNING

Banco Popular Español S.A. (BPE) avvecklades den 7 juni 2017 och nämnden beslutade att resolution låg i allmänhetens intresse för att skydda insättare och förhindra instabilitet i det finansiella systemet.<sup>26</sup>

En oberoende värderingsman analyserade hypotetiska insolvensscenarier i "Valuation 3"-rapporten och såg att borgenärerna inte hade gynnats mer om banken hade blivit insolvent samma dag. Den 6 augusti 2018 offentliggjorde nämnden därför ett preliminärt beslut om att ingen kompensation krävdes och inledde en "rätt att höras"-process som gjorde det möjligt för berörda aktieägare och borgenärer att uttrycka sina åsikter och resonera kring varför de inte håller med om med det preliminära beslutet.

Efter denna analys beslutade nämnden i sitt slutliga beslut, den 18 mars 2020, att ingen ersättning skulle utgå till aktieägare och borgenärer som påverkats av nämndens beslut, eftersom de inte hade gynnats mer vid normal insolvens.<sup>27</sup>

Nämnden har fortsatt att ta emot ansökningar om tillgång till handlingar som rör resolutionen av BPE och har publicerat dokument relaterade till BPE i det offentliga dokumentregistret i enlighet med EU:s lagstiftning om transparens.

Under 2020 fortsatte rättstvisten med anknytning till resolutionen av BPE i EU:s domstolar.

Mer information finns i avsnitt 5.4.1.

## 3.2. Projekt för att stärka krisberedskapen

### 1. TESTKÖRNING AV R4C

Under en sexdagarsövning mellan den 9–16 juli 2020 höll nämnden den första virtuella testkörningsövningen för att testa Ready for Crisis (R4C)<sup>28</sup> – en plattform som utvecklats av nämnden för att stödja hanteringen av krissituationer. Övningen samordnades av nämndens taktiska resolutionsgrupp, resolutionsenheten B2 och deltagarna från kommissionen (DG FISMA, DG COMP), ECB (den gemensamma tillsynsmekanismen) och nämndens horisontella enheter (efterlevnad, upphandling, juridiska tjänster, sekretariat, kommunikation, personalfrågor, fond och internrevision). Som en del av

denna övning spelade nämndens IKT en nyckelroll i att förbereda en simuleringsmodul av R4C.

Under övningen använde ett krishanteringsteam R4C för att utbyta information om ett hypotetiskt krisscenario, där en fiktiv bank fallerade. Övningen avslutades med en simulering av en fiktiv utökad verkställande session med deltagande ledamöter. Den tekniska testkörningen visade sig vara användbar när det gäller att identifiera områden för ytterligare förbättring av R4C, vilket utvecklades till ett förslag om en handlingsplan som

<sup>26</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/315>.

<sup>27</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb\\_ees\\_2020\\_52\\_final\\_decision\\_en.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf).

<sup>28</sup> Observera att den uppdaterade versionen av R4C håller på att utvecklas av nämnden. En intresseanmälan till de nationella resolutionsmyndigheterna förväntas lanseras under andra halvåret 2021 i syfte att bjuda in nationella resolutionsmyndigheter att testa plattformens huvudfunktioner under 2022.

ingick i en rapport om tillvaratagna erfarenheter.

## 2. TRILATERAL ÖVNING PÅ PRINCIPNIVÅ

Under 2020 ökade nämnden sin krisberedskap genom att genomföra den första testkörningsövningen som simulerar fallissemang och avvecklingen av en global systemviktig bank som en del av det trilaterala samarbetsprojekt som inleddes 2015 med resolutions- och tillsynsmyndigheter från Förenta staterna, Förenade kungariket och bankunionen (nämnden, kommissionen och ECB), samt Förenade kungarikets och Förenta staternas finansdepartement. Scenariot involverade fallissemang och resolution (via en enda kontaktpunkt, skuldnedskrivning med öppen bank) av en fiktiv global systemviktig bank med säte i bankunionen med betydande verksamhet i Förenta staterna och Förenade kungariket. Huvudsyftet med övningen var att testa gränsöverskridande samordning, läglighet i informationsdelning och beslutsprocesser före, under och efter resolution. Scenariot diskuterade testning av operationalisering av intern konvertering avseende total förlustabsorberingskapacitet i Förenta staterna och Förenade kungariket och tillhandahållande av likviditet under och efter resolution. Övningen

inleddes den 19 oktober och avslutades den 20 november (tio dagars simulering totalt) och hölls på distans. Den var uppdelad i fyra olika faser, vilket återspeglar fem månader med en "verklig" kris. Övningen var ambitiös i omfattning och visade sig vara framgångsrik i att testa krisberedskap med myndigheter i tredjeland och gränsöverskridande samarbete. Efter övningen utarbetade nämnden och de övriga deltagande myndigheterna en rapport för att utvärdera tillvaratagna erfarenheter och informera om ytterligare åtgärder för att förbättra krisberedskapen.

## 3. ANDRA RESOLUTIONSVERKTYG ÄN SKULDNEDSKRIVNING

Projektet om andra resolutionsverktyg än skuldnedskrivning inleddes i juli 2020 i syfte att stärka nämndens operativa beredskap att tillämpa resolutionsverktygen baserade på överföringsbefogenheter. Projektet fokuserar på att förbereda och genomföra transaktioner enligt standardmarknadspraxis i största möjliga utsträckning, samtidigt som de uppfyller de rättsliga kraven i resolutionsramen. Projektet om andra resolutionsverktyg än skuldnedskrivning utgör en viktig prioritet för nämndens arbetsprogram under 2021–2023.



# 4

## Gemensamma resolutionsfonden

## 4.1. Bidrag

Kreditinstitut och vissa värdepappersföretag i de 21 deltagande medlemsstaterna i bankunionen bidrar till den gemensamma resolutionsfonden. Den gemensamma resolutionsfonden kommer att byggas upp gradvis under en övergångsperiod på åtta år (2016–2023) och ska uppgå till minst 1 procent av de garanterade insättningarna från alla godkända kreditinstitut i alla deltagande medlemsstater i slutet av övergångsperioden. Under 2020 tog nämnden hänsyn till de förväntade negativa ekonomiska effekterna av covid-19-pandemin vid fastställandet av det årliga bidragsbeloppet som ska höjas.

I juni 2020 överförde de nationella resolutionsmyndigheterna 9,2 miljarder euro i förhandsbidrag för 2020 till den gemensamma resolutionsfonden och fonden uppgår till sammanlagt 42 miljarder euro, inklusive icke återkalleliga betalningsåtaganden.

I september 2020 noterade nämnden tribunalens avgöranden beträffande tre instituts bidrag under 2017. Detaljerad information om dessa avgöranden från tribunalen finns i avsnitt 5.4.1 i detta dokument.

### 1. DATARAPPORTERINGSFORMULÄR

Redan tidigt under våren 2020 arbetade nämnden i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna för att uppdatera 2021 års datarapporteringsformulär för 2021 års förhandsbidrag inom ramen för bidragscykeln.

### 2. DATAINSAMLING

När det gäller 2020 års förhandsbidragscykel fortsatte nämnden att använda systemet för insamling av bidrag med uppdaterade värderingsregler och uppdaterad taxonomi. I samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna har det dessutom genomförts ytterligare betydande förbättringar av systemet för insamling av bidrag för kontroll och



verifiering av data, särskilt när det gäller stödmallarna.

### 3. DATAVERIFIERING

Genom automatiserade kontroller utförda av det förbättrade systemet för insamling av bidrag och genom noggranna uppföljningar med de nationella resolutionsmyndigheterna, säkerställdes att alla datapunkter som institut behövde rapportera fanns tillgängliga vid beräkningsögonblicket och att alla kontroller utfördes, bland annat i förhållande till ECB:s övervakningsdata. Dessutom behövde de institut som hör till de grupper som övervakas genom den gemensamma tillsynsmekanismen lämna ytterligare försäkringar om uppgifter som inte redan hade rapporterats enligt tillsyns- eller redovisningsramarna. De nationella resolutionsmyndigheterna fick bestämmanderätt att utvidga omfattningen för vilka institut och uppgifter som var föremål för den ytterligare försäkran.

#### 4. BERÄKNING AV BIDRAG

I arbetsgruppen för beräkningar har de nationella resolutionsmyndigheterna, EBA och nämnden diskuterat detaljerna i beräkningsförfarandet. En oberoende beräkning som utförts av kommissionens gemensamma forskningscentrum stämde överens med de resultat som nämnden fick med sina egna verktyg. Slutligen konsulterades ECB, de nationella behöriga myndigheterna och de nationella resolutionsmyndigheterna om det slutgiltiga belopp som ska betalas av instituten.

#### 5. INSAMLING AV BIDRAG

Under 2020 fortsatte nämnden arbetet från 2019 med att i nära samarbete med nationella resolutionsmyndigheter harmonisera förfarandet för att meddela instituten om bidragsbeloppen genom ett generiskt beslut om den övergripande beräkningen, som beskriver den metod som används, med hjälp av en harmoniserad bilaga som förklarar den individuella beräkningen och det slutgiltiga beloppet för varje institut samt genom att offentliggöra ytterligare statistik på nämndens webbplats. Dessutom publicerade nämnden ett dokument med information om hur man ska förstå den harmoniserade bilagan på sin webbplats<sup>29</sup>. Detta syftade till att öka transparensen och ge institut möjligheten att förstå sina relativa positioner gällande risker jämfört med andra institut som omfattas.

#### 6. DATAVERIFIERING I EFTERHAND

Liksom under 2019 inleddes en ytterligare omgång för efterhandsverifiering av data under 2020, för att verifiera och förbättra kvaliteten på de uppgifter som rapporteras av instituten. Ett urval av instituten ombads lämna ytterligare information till nämnden. Analysen visade att kvaliteten på uppgifterna var mycket hög.

#### 7. POLICY KRING ICKE ÅTERKALLELIGA BETALNINGSÅTAGANDEN

I enlighet med artikel 8.3 i rådets genomförandeförordning (EU) 2015/81, som begränsar andelen icke återkalleliga betalningsåtaganden till mellan 15 och 30 procent av det totala beloppet av de årliga bidrag som uppbärs, uppgick andelen icke återkalleliga betalningsåtaganden för 2020 till 15 procent med kontanter som säkerhet.

#### 8. FINANSIERING I EFTERHAND

Nämnden förberedde sig för ändringarna av det mellanstatliga avtalet avseende ömsesidighet för efterhandsbidrag. Dessa ändringsförslag tillkännagavs som en del av det tidiga införandet av den gemensamma säkerhetsmekanismen år 2022.

#### 9. RISKJUSTERINGSMETOD

Under 2020 fortsatte arbetet med det progressiva genomförandet av den fullständiga riskjusteringsmetoden enligt kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63.

#### 10. MEDLEMSSTATER SOM HAR GÅTT MED I BANKUNIONEN

EU:s medlemsstater Bulgarien och Kroatien anslöt sig till bankunionen den 1 oktober 2020. I enlighet med artikel 8 i det mellanstatliga avtalet om överföring av och ömsesidighet för bidrag till den gemensamma resolutionsfonden, vidtog nämnden nödvändiga åtgärder för att från dessa medlemsstater erhålla det belopp i förhandsbidrag som deras institutioner skulle ha betalat till den gemensamma resolutionsfonden om de hade varit en del av bankunionen sedan starten. Dessutom har ett låneavtal som backar upp deras enskilda avdelningar i den gemensamma resolutionsfonden utarbetats för båda medlemsstaterna.

<sup>29</sup> [https://srb.europa.eu/sites/default/files/how\\_to\\_understand\\_the\\_2020\\_harmonised\\_annex\\_final.pdf](https://srb.europa.eu/sites/default/files/how_to_understand_the_2020_harmonised_annex_final.pdf)

## 4.2. Investeringar

I enlighet med artikel 75 i SRMR ansvarar nämnden för investeringen av de insamlade förhandsbidragen. I slutet av december 2020 uppgick den gemensamma resolutionsfondens belopp till 42,1 miljarder euro och bestod av nämndens portfölj (37,6 miljarder euro) och icke återkalleliga betalningsåtaganden (4,5 miljarder euro). Nämndens portfölj har en strategisk kassabehållning på 18,9 miljarder euro och mandat för investeringar i värdepapper på 18,7 miljarder euro. Beloppen investeras i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/451.

### 1. IMPLEMENTERING AV 2020 ÅRS INVESTERINGSPLAN

Investeringsplanen för 2020 genomfördes i två delar. Under det första kvartalet investerades en utbetalning gradvis till ett totalt värde av 580 miljoner euro. I oktober gjordes en andra överföring på 2,79 miljarder euro till underleverantören och investerades.

På grund av den turbulens på marknaden som utlöstes av utbrottet av covid-19-pandemin beslutade nämnden i april att placera portföljen av icke-finansiella företagsobligationer i avveckling och i juni att hålla 2020 års förhandsbidrag i strategiska kontanter tills en ny omvärdering gjordes i september.

Ersättningen för kassabehållningen hos de nationella centralbankerna i det europeiska centralbankssystemet var ECB:s inlåningsfacilitetssats (-0,50 procent under 2020). Värdepappersinvesteringen var positiv för den ekonomiska lönsamheten.

Den totala lönsamheten för nämndens portfölj under 2020 var 0,08 procent (före avgifter motsvarande 0,006 procent).

### 2. ANTAGANDE AV DEN REVIDERADE INVESTERINGSSTRATEGIN OCH 2021 ÅRS INVESTERINGSPLAN

Investeringsstrategin granskades och antogs i november 2020. Slutsatsen drogs att investeringsstrategin fortfarande är tillräcklig utan att några ändringar behövs för att återspegla utvecklingen under 2020 eller de som planeras i framtiden.

Investeringsplanen för 2021 godkändes i december 2020. Planen utformades för att säkerställa hög likviditet och kreditkvalitet hos nämndens portfölj, med bibehållen adekvat diversifiering.

### 3. INLEDNING AV URVALSPROCESSEN FÖR EN ANDRA INVESTERINGSFÖRVALTARE

Under 2020 inleddes upphandlingsprocessen för att välja en andra investeringsförvaltare. Kontraktet väntas undertecknas och operationaliseras under andra kvartalet 2021.

### 4. UTVECKLING AV IT-VERKTYGET FÖR RISK- OCH PORTFÖLJHANTERING

Den interna utvecklingen av nämndens projekt för investeringsanalys och databaser startade under det andra halvåret 2020 med målet att vara i drift i slutet av det första halvåret 2021. Projektet kommer att leda till automatisering och förbättring av nämndens prestanda- och riskrapporteringsmöjligheter samt till att stärka hållbarheten i processen med att bygga portföljen.

## 4.3. Finansiering

Nämnden ska endast använda fonden för att säkerställa att resolutionsverktygen tillämpas effektivt och för att utöva resolutionsbefogenheter. Där de belopp som samlas in genom förhandsbidrag och extraordinära efterhandsbidrag inte blir omedelbart tillgängliga eller om de inte täcker de utgifter som resolutionsåtgärderna medför, kan nämnden ingå avtal för fondlån eller andra former av stöd från tredje part.

### 1. OPERATIONALISERING AV NYTTJANDET AV DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN

Under 2020 fortsatte finansieringsgruppen att arbeta med beredskap för en potentiell användning av den gemensamma resolutionsfonden för likviditet eller kapitalstöd, vilket täckte alla möjliga kombinationer av resolutionsverktyg. Användningen av åtgärdsspårning, som utvecklades under 2019 för att planera en effektiv användning av den gemensamma resolutionsfonden, testades som en del av den årliga testkörningen av ett resolutionsfall. Åtgärdsspårning identifierar de åtgärder som är nödvändiga för att planera en effektiv användning av den gemensamma resolutionsfonden och fungerar som en vägledning om de åtgärder och skyldigheter som gäller under den potentiella användningen av den gemensamma resolutionsfonden i samband med resolution.

### 2. ALTERNATIVA FINANSIERINGSSÄTT

Med målet att etablera och stärka en lösning för resolutionslikviditet har ytterligare arbete utförts under 2020.



Tillsammans med medlemsstaterna undersökte nämnden ytterligare möjligheter att utnyttja den ekonomiska kapaciteten hos den gemensamma resolutionsfonden, bland annat genom användning av externa garantier.

Som en del av övervakningen av lånefacilitetsavtalen beräknade och informerade nämnden de deltagande medlemsstaterna om den tillgängliga finansieringskapacitet som varje medlemsstat har i sin respektive delfond, inklusive medlemsstaterna som gick med i bankunionen den 1 oktober 2020. Denna information stärker medlemsstaternas beredskap inför möjliga utbetalningar enligt lånefacilitetsavtalet.

## 4.4. Gemensam säkerhetsmekanism för den gemensamma resolutionsfonden

År 2018 åtog sig Eurogruppen att före utgången av 2023 införa en gemensam säkerhetsmekanism för den gemensamma resolutionsfonden, förutsatt att riskerna inom banksektorn hade minskats tillräckligt. Under 2020 utfördes omfattande tekniskt arbete för att operationalisera avtalen om den gemensamma säkerhetsmekanismen, och med tanke på framstegen kring MREL-uppbyggnaden och den totala minskningen av brister. Eurogruppen kom i november 2020 överens om att genomföra ett tidigt införande av den gemensamma säkerhetsmekanismen för den gemensamma resolutionsfonden i januari 2022.

Detta förberedande arbete omfattar bland annat följande:

- ▶ Utarbetandet av ramavtalet på grundval av vilket nämnden kan begära lån från ESM för resolutionsåtgärder – facilitetsavtalet om säkerhetsmekanism.
- ▶ Ändringen av det mellanstatliga avtalet för ett eventuellt tidigt införande av den gemensamma säkerhetsmekanismen.
- ▶ Nämndens säkerhetspolicy för likviditetsstöd, om den gemensamma säkerhetsmekanismen används.
- ▶ Utvecklingen av en ram för att bedöma återbetalningskapaciteten för de lånade beloppen inom ramen för ESM-krediten, vilket säkerställer att principen om skatteneutralitet uppfylls på medellång sikt.



# 5

Gemensamma  
resolutionsnämnden som  
organisation

## 5.1. Informations- och kommunikationsteknik

Nämndens IKT-funktion har två huvudmål: för det första att stödja nämnden som organisation och leda den in i det digitala ekosystemet, och för det andra att leverera applikationer och tjänster som syftar till att stödja resolutionsåtgärder och insamling och spridning av finansiella data för att stödja riskanalyser och optimera nämndens olika affärsverksamheter. IKT-funktionen arbetar nära affärsenheterna och styrkommittén för IKT, som utövar tillsyn och övervakar alla IKT-projekt för att bygga optimerade applikationer och tjänster. Under hela 2020 framstod IKT som ett viktigt medel för att nå det "nya normala" genom att hantera utmaningar orsakade av covid-19-pandemin. IKT inom nämnden ses inte längre som ett stöd till verksamheten, utan snarare som en strategisk tillgång för hela den gemensamma resolutionsmekanismen.

Med tanke på behovet av att etablera en vision på medellång och lång sikt som stödjer kärnverksamheten (resolutionsplanering för betydande institut och mindre betydande institut, krishantering samt den gemensamma resolutionsfonden) inledde nämnden sitt MIS-projekt under 2020. Projektet har delats in i två steg: analysfasen, som undersökte nämndens affärsprocesser, och implementeringsfasen (som startade i början av 2021 och förväntas pågå i två till tre år). Analysen av de strategiska idéerna och färdplanen definierade utvecklingen av affärs- och IKT-arkitekturen i form av datakapacitet, dokumenthantering och processer. Slutligen skapades en ny särskild grupp för hantering av data- och affärsprocesser för att arbeta med dessa aspekter.

### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2020:

- ▶ Nämnden implementerade en ny molnbaserad infrastruktur för fjärrkonferenser och ett system för elektroniska signaturer. IKT-säkerheten klarade effektivt av att hantera de utmaningar som uppstår med arbetsstyrkor som verkar på distans.
- ▶ Den andra utgåvan av **R4C** implementerades. Denna applikation möjliggör ett nära samarbete med alla intressenter under en krissituation (t.ex. en banks resolution). Applikationen stöder den operativa processen och hanteringen av krissituationer vid nämnden för att förbereda och genomföra en effektiv krishantering.
- ▶ Den första utgåvan av **FORA** implementerades. Denna applikation hjälper nämndens sekretariat att hantera nämndens skriftliga förfaranden under dess utökade verkställande sammanträden, verkställande sammanträden och plenarsessioner. Applikationen är tillgänglig för både interna (ordföranden, vice ordföranden och permanenta ledamöter) och externa intressenter (ECB, kommissionen och EBA) och ger dem möjlighet att lämna sina synpunkter (konsensus eller omröstning) direkt i systemet.
- ▶ Den andra processen för **insamling av resolutionsrapporteringsdata** genomfördes och är redo att samla in skulduppgifter samt uppgifter om finansmarknadsinfrastrukturer, de kritiska funktionerna och kommissionens genomförandeförordning om resolution, i enlighet med EBA:s rapporteringsramverk 2.10. Dessa data krävs för att beräkna MREL-målen.
- ▶ Den femte utgåvan av **systemet för insamling av bidrag** implementerades för att samla in



datarapporteringsformuläret.

Dessa data krävs för att beräkna bidragen till den gemensamma resolutionsfonden som kan användas vid en banks resolution.

- ▶ Den första utgåvan av **nätporten för attestering av data** implementerades, vilket säkerställer en expertbedömning av de data som samlats in innan dessa data förs in i datalagret. Nätporten för attestering av data är också gränssnittet som används för att skicka resolutionsdata till EBA.
- ▶ Den andra utgåvan av nämndens **datlager** implementerades. Plattformen samlar in övervaknings- och resolutionsdata som samlats in av de nationella resolutionsmyndigheterna och ECB. Datalagret syftar till att bli den enda datakällan för nämnden, vilket gör det möjligt för affärsexperter att utföra horisontell analys.
- ▶ Den övergripande driftfärdigheten för **it-infrastrukturen** upprätthölls. Ett andra datacenter etablerades som ett effektivt och aktivt reservsystem vid nödfall. Det här andra datacenter används antingen i belastningsutjämningsläge eller aktivt standby-läge, vilket garanterar hög tillgänglighet för alla applikationer.
- ▶ Nämnden upprätthöll sitt system för **informationssäkerhetshantering** med genomförandet av dokumenterade säkerhetsplaner (inklusive riskbedömningar) av alla nämndens system för att minimera riskerna för IKT-säkerheten. Genomförandet av ett utökat informationsprogram om cyberhot gjorde det möjligt för nämnden att identifiera svagheter, förbättra sin övergripande säkerhetshållning och undvika cyberhot under 2020.
- ▶ Nämnden förbättrade kontinuerligt sitt hanteringssystem för **verksamhetskontinuitet** och utförde en simuleringsövning. De lösningar för verksamhetskontinuitet som implementerades 2019 – i synnerhet en effektiv infrastruktur för distansarbete för all personal – visade sig vara effektiva under pandemin.



## 5.2. Kommunikation

Under 2020 fortsatte nämnden att öka synligheten och medvetenheten med en proaktiv inställning till kommunikation, såsom att lansera en bloggserie där vi kommunicerade vår inställning till effekterna av krisen i samband med covid-19-pandemin och andra relevanta ämnen.

- ▶ Nämndens årliga konferens, som hölls den 8 oktober 2020 i hybridformat, lockade mer än 5 000 tittare. Täckningen i massmedierna nådde potentiellt 15 miljoner människor. Dessutom organiserade nämnden eller stod värd för ett antal framgångsrika evenemang.
- ▶ Sammantaget visar resultaten förbättringar i alla kanaler. Presstäckningen ökade under denna period (upp 44 procent jämfört med 2019) och antalet Twitter-följare ökade med nästan två tredjedelar till 4 872.
- ▶ Forumet för kommunikation inom den gemensamma resolutionsmekanismen, som samlar kommunikationsexperter från nämnden, nationella resolutionsmyndigheter och ECB, fortsatte sitt arbete i ett distanssammanhang och producerade ett antal verktyg och delade erfarenheter, framför allt erfarenheterna från testkörningen år 2019.
- ▶ Inom intern kommunikation lanserades ICE, nämndens intranät-plattform, på ett framgångsrikt sätt. Plattformen innehåller nyheter, en *vem är vem* och olika webbplatser för enheter och ämnen. En särskild covid-19-sektion höll personalen informerad om utvecklingen. Ett antal personalundersökningar genomfördes också och den första medborgardebatten online anordnades.
- ▶ Man fortsatte också att utveckla krisberedskapskommunikation och förbättra ett antal mallar och processer, bland annat som en del av två testkörningsövningar.

## 5.3. Resurshantering

### 5.3.1. Personal

För personalavdelningen fortsatte rekryteringen av högt kvalificerad personal att vara i fokus under 2020 för att säkerställa en stabil personalstyrka vid nämnden, både inom det operativa området och på supportsidan. Efter utbrottet av covid-19-pandemin har personalavdelningen smidigt anpassat sina processer inom alla områden och gjort sin rekryteringsprocess onlinebaserad.

Arbetet med att slutföra den juridiska ramen för personalavdelningen, policyer och tjänster inom områdena lärande och karriärutveckling och administrativt stöd fortsatte, i syfte att säkerställa tillräckligt

medarbetarstöd till en ung och snabbväxande organisation.

Dessutom inledde personalavdelningen sitt omstruktureringsarbete för att bättre stödja organisationen inom området personalengagemang och talangbevarande. Inom ramen för projektet, som kommer att fortsätta under 2021, kommer man att genomföra en rad initiativ inom området talanghantering, personalengagemang och bevarande av personal.

#### 1. INTENSIV REKRYTERING

Förutom att rekrytera från befintliga reservlistor inledde eller slutförde nämnden 14 nya urvalsförfarande för tillfälligt anställda under 2020. Nämnden genomförde framgångsrikt två kampanjer för mellanchefspositioner som chefsjurist och som enhetschef

för nämndens sekretariat, vilket ytterligare stabiliserade organisationens ledningsstruktur. Dessutom genomförde nämnden två stora urvalsförfarande för profilerna bankresolutionsexpert och sekreterare. Detta gjorde det möjligt för nämnden att välkomna 53 nya medarbetare under 2020. Dessutom välkomnades tre nya permanenta ledamöter i nämnden och 33 anställda lämnade byrån. Exklusive de sex permanenta ledamöterna i nämnden uppgick antalet anställda i nämnden till 372 tillfälliga anställda och 19 utstationerade nationella experter. Detta är en ökning på 6,4 procent jämfört med 2019 och motsvarar 93 procent av de 400 planerade tillfälliga anställda. Ytterligare 12 rekryteringar pågick i slutet av 2020, och ankomsten av denna nya personal väntas under första kvartalet 2021. Personalomsättningen för året uppgick till 9 procent.

## 2. UTBILDNING

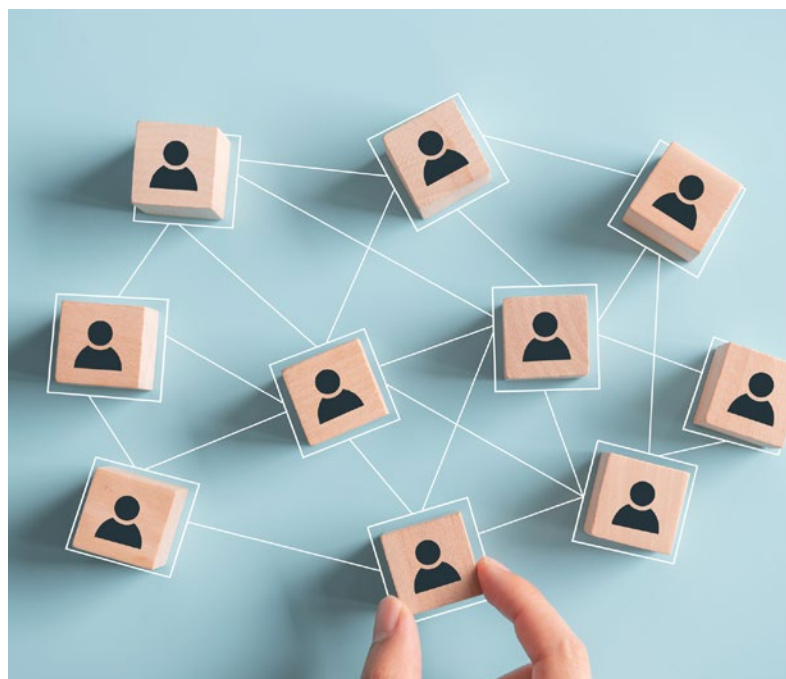
Under 2020, på grund av utbrottet av covid-19, var nämnden tvungen att granska och anpassa sina utbildningserbjudanden till de omständigheter som pandemin innebär. Kort därefter, samtidigt som man stoppade grupputvecklingsinitiativ från och med mars, kunde nämnden erbjuda sin personal intern onlineutbildning. Totalt erbjöds 155 interna utbildningstillfällen till personalen som omfattade tekniska färdigheter, mjuka färdigheter och it-kunskap. Ett nära samarbete med affärsenheterna resulterade i ett framgångsrikt utbildningserbjudande med en hög nöjdhetsgrad.

## 3. ADMINISTRATION

Rapportering av personalhantering, budgetplanering och genomförande har förbättrats ytterligare.

## 4. RÄTTLIGA RAMAR OCH POLICYER FÖR PERSONALEN

Nämndens huvudsakliga referensdokument för personalens arbetsvillkor är tjänsteföreskrifterna för tjänstemän i Europeiska unionen och anställningsvillkoren för övriga anställda i Europeiska unionen. Under 2020 kompletterade nämnden arbetet inom personalområdet ytterligare genom att analogt anta



kommissionens beslut om ledighet och om överföring av pensionsrättigheter.

## 5.3.2. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning

Detta avsnitt omfattar verksamhet kopplad till nämndens allmänna ekonomiska förvaltning samt den finansiella planeringen och rapporteringen. Det omfattar också övervakningen och skyddsåtgärderna för korrekt budgetgenomförande samt bokföring och finansiella transaktioner. Ekonomi- och upphandlingsenheten förvaltar och ger råd i frågor om förberedelser, initiering, rapportering och offentliggörande avseende nämndens upphandlingsåtgärder.

På intäktsidan godkändes ett belopp på 117,8 miljoner euro som intäkter, upp till utgiftsnivån för 2020.

På utgiftssidan avsattes i enlighet med budgetgenomförandetabellen och efter överföringar 50 miljoner euro för att täcka personalkostnader,

13,34 miljoner euro gick till andra administrativa kostnader (hyra, IKT-stöd osv.) och 54,4 miljoner euro användes för att täcka verksamhetskostnader (se bilaga 3).

### 1. INKOMSTER

I enlighet med artikel 65 i SRMR måste nämnden samla in bidrag från alla institut som faller inom nämndens ansvarsområde för att täcka administrativa utgifter.

Sedan 2018 har kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361<sup>30</sup> om det slutliga systemet för bidrag till den gemensamma resolutionsnämndens administrativa utgifter utgjort den rättsliga grunden för beräkningen av administrativa bidrag.

De totala årliga administrativa bidragen som samlades in under räkenskapsåret 2020 uppgick till 67,3 miljoner euro<sup>31</sup>. Underrättelser om bidrag skickades till 2 372 institut: 2 246 mindre betydande institut och 126 betydande institut och gränsöverskridande grupper.

### 2. UTGIFTER

Budgetutgifterna inkluderar betalningar som gjorts med hjälp av bemyndiganden från innevarande år och bemyndiganden som överförts från föregående räkenskapsår. I följande punkter sammanfattas utnyttjandet av anslag per avdelning. En mer detaljerad redovisning finns i bilaga 3.

Under 2020 fastställde nämnden 355 budgetåtaganden som uppgick till totalt 81,6 miljoner euro i budgetens avdelning I, och 148,2 miljoner euro i avdelning II, och behandlade 1 504 betalningar (från 2020 års betalningsbemyndiganden) som motsvarade totalt 70,4 miljoner euro i avdelning I och 96,3 miljoner euro i avdelning II. Under 2020 är budgetgenomförandegraden 69,3 procent för åtagandebemyndiganden och

59,8 procent för betalningsbemyndiganden.

Dessutom behandlades 296 betalningar, som uppgick till 3,1 miljoner euro, under 2020 med hjälp av överförda betalningsbemyndiganden som överfördes från 2019. För år 2021 uppgår de överförda betalningsbemyndigandena till 2,5 miljoner euro.

### AVDELNING 1: PERSONALKOSTNADER

Den slutgiltiga budgeten (efter överföringar) för avdelning 1 under 2020 var 50 miljoner euro, varav 46,3 miljoner euro togs i anspråk (en genomförandegrad på 92,5 procent). Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 45,9 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 99,2 procent av hela det anslagna beloppet.

Det huvudsakliga utgiftsområdet rörde nämndens anställda i aktiv tjänst. 42,4 miljoner euro lades på lönekostnader (grundlöner, familjetillägg, utlandstillägg, bosättningsbidrag och särskilt utlandstillägg, försäkringar, pensionsrättigheter osv.). 0,9 miljoner euro användes till interimstjänster och 0,9 miljoner euro till daghem, förskolor och skolor.

### AVDELNING 2:

#### INFRASTRUKTURKOSTNADER

Den slutgiltiga budgeten (efter överföringar) för avdelning 2 under 2020 var 13,3 miljoner euro. Under året gjordes åtaganden till ett belopp av 12,5 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 93,5 procent. Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 10,4 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 83,7 procent av hela det anslagna beloppet.

De viktigaste utgiftsområdena var IKT-infrastruktur (3,8 miljoner euro), hyra för nämndens byggnad (3,1 miljoner

<sup>30</sup> Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361 av den 14 september 2017 om det slutliga systemet för bidrag till den gemensamma resolutionsnämndens administrativa utgifter, EUT L 337, 19.12.2017, s. 6. Detta belopp tar hänsyn till resultaten av budgeten för det senaste räkenskapsår för vilket de slutgiltiga räkenskaperna har offentliggjorts (Å-2).

<sup>31</sup> Detta belopp tar hänsyn till resultaten av budgeten för det senaste räkenskapsår för vilket de slutgiltiga räkenskaperna har offentliggjorts (Å-2).

euro) och säkerhet och underhåll för nämndens byggnad (1,6 miljoner euro).

### AVDELNING 3: DRIFTSKOSTNADER

Avdelning 3 avser uteslutande driftskostnader i samband med genomförandet av SRMR. Den slutgiltiga budgeten (efter överföringar) under 2020 var 54,4 miljoner euro.

Under 2020 gjordes åtaganden till ett belopp av 22,9 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 42,05 procent. Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 14,1 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 61,8 procent av hela det anslagna beloppet.

Det övergripande budgetgenomförandet i kapitel 31, nämndens verksamhet, är lägre än planerat på grund av ett antal faktorer. Å ena sidan orsakade covid-19-pandemin ett antal avbokningar eller uppskjutningar av planerade aktiviteter, såsom stora händelser som fick ställas in och vissa it-projekt som fick skjutas upp till 2021 eftersom svårigheter uppstod vid anskaffning av de nödvändiga resurserna. Å andra sidan realiserades ett antal kostnadseffektivitetsfördelar inom området it-applikationsutveckling genom att utnyttja befintlig it-teknisk infrastruktur och kapacitet, vilket ledde till färre inköp på detta område än vad som ursprungligen planerades i budgeten.

Eftersom verksamhetens art enligt kapitel 32 (oförutsedda utgifter)<sup>32</sup> är sådan att genomförandet är svårare att förutse än de övriga utgiftsposterna, hamnade det totala budgetgenomförandet för detta kapitel också lägre än planerat. Det låga budgetgenomförandet beror på låga utgifter avseende professionell konsultering och expertrådgivningstjänster, eftersom nämnden

behövde hantera färre potentiella resolutionsärenden och rättstvister än vad som förväntats.

De huvudsakliga utgiftsområdena för denna avdelning avser undersökningar och konsulttjänster (t.ex. oförutsedda utgifter för nämnden) vid genomförandet av nämndens arbetsprogram, rättsliga tjänster och tvistlösning, IKT-utveckling och underhåll av operationella it-lösningar, särskilt för att stödja resolutionsplaneringen och beslutsverksamheten, samt kostnaderna för utkontraktering av investeringarna.

### 3. BUDGETUTFALL

Budgetutfallet för 2020<sup>33</sup> uppskattas till 45,4 miljoner euro (59,3 miljoner euro under 2019) och kommer att ingå i 2021 års budget efter nämndens godkännande vid plenarsessionen i september 2021. Budgetutfallet kommer att dras av från de administrativa bidrag som ska tas ut under år N+2.

### DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2020

- ▶ Uppvisade flexibilitet för att hantera de extraordinära omständigheter som orsakades av covid-19-pandemin.
- ▶ Framgångsrik övergång till papperslös behandling av alla finansiella transaktioner.
- ▶ Budgetgenomförandegraden, i form av betald i förhållande till slutlig budget, förbättrades under 2020 till 10,8 procent, vilket ligger över målet på 10 procent (central resultatindikator 19: Förbättring från år till år av budgetgenomförandegraden, exklusive kapitel 32 om oförutsedda utgifter för nämnden).
- ▶ Av betalningarna gjordes 97,4 procent i tid (99 procent för 2019), vilket uppnådde den centrala

<sup>32</sup> Nämndens uppdrag präglas av en hög grad av osäkerhet. För att hantera detta har kapitel 32 om oförutsedda utgifter för nämnden skapats. Detta kapitel är avsett att omfatta utgifter relaterade till potentiella resolutionsärenden och tvistemål. De berörda utgifterna är varken återkommande eller förutsägbara och är i hög grad beroende av antalet potentiella fall som inträffar under ett visst år. Nämnden måste dock alltid vara beredd på att hantera en (potentiell) krissituation och måste därför säkerställa tillgången till de medel som krävs för effektiva och snabba resolutionsåtgärder.

<sup>33</sup> Närmare uppgifter om budgetutfall finns i de slutgiltiga räkenskaperna för 2020 (se bilaga 6). Dessa kommer att offentliggöras på nämndens webbplats under tredje kvartalet 2021.

resultatindikatorn för 2020 om att fakturor skulle betalas i tid i 97 procent av fallen (central resultatindikator 17).

- ▶ Framgångsrik implementering av de differentierade anslagen i avdelning 3 introducerades under 2020, där det var nödvändigt, av operativa skäl och för fleråriga aktiviteter.
- ▶ Under 2020, var 66,11 procent (2019: 64,72 procent) av nämndens administrativa kostnader kopplade till personal, medan 20,77 procent (2019: 21,19 procent) rörde andra betydande administrativa utgifter (hyra och it-support).
- ▶ Dessutom stod de totala operativa utgifterna endast för 4,21 procent av de sammanlagda kostnaderna, en ytterligare minskning från 2019, då driftsutgifterna utgjorde 12,92 procent av de sammanlagda kostnaderna.

### 5.3.3. Slutliga räkenskaper för 2020

De slutliga räkenskaperna för 2020 reflekterar nämndens finansiella ställning per den 31 december 2020, det finansiella resultatet, kassaflödena och förändringar i nettotillgångarna för året, i enlighet med budgetförordningen och de redovisningsregler på EU-nivå som antagits av kommissionens räkenskapsförare.

Vid slutet av 2020 års insamling av förhandsbidrag, administrativa bidrag och icke återkalleliga betalningsåtaganden ökade de totala tillgångarna/skulderna avsevärt, från 32,93 miljarder euro till 42,27 miljarder euro. Ökningen av tillgångar reflekteras främst av ökningen i kontantvolym hos bankerna (6,89 miljarder euro) och nettoökningen av den totala summa som investerats i säljbara finansiella tillgångar (2,43 miljarder euro).

De förhandsbidrag som samlades in till fonden under 2020 gav intäkter på 8,41 miljarder euro. Efter att avdrag av de därtill hörande stödberättigande utgifterna för att förvara dessa medel

i nationella centralbankers konton hade gjorts, gav detta ett resultat för budgetåret på 8,32 miljarder euro, och nämndens nettotillgångar ökade till 37,63 miljarder euro.

På den administrativa sidan av de slutliga räkenskaperna för 2020 har nämnden fakturerat och erhållit 68,85 miljoner euro från bankinstituten, och har nyttjat kvarvarande medel från tidigare ekonomiska perioder till en summa av 45,29 miljoner euro. Intäkterna i form av erkända administrativa bidrag under 2020 uppgick till 82,27 miljoner euro, vilket balanserade de totala administrativa och verksamhetsrelaterade utgifterna för året. Som ett resultat av detta finns inga nettotillgångar som härrör från nämndens administrativa verksamhet.

Under 2020, var 66,11 procent (2019: 64,72 procent) av nämndens administrativa kostnader kopplade till personal, medan 20,77 procent (2019: 21,19 procent) rörde andra betydande administrativa utgifter (hyra och it-support). Dessutom stod de totala operativa utgifterna under 2020 endast för 4,21 procent av de sammanlagda kostnaderna, en ytterligare minskning från 2019, då driftsutgifterna utgjorde 12,92 procent av de sammanlagda kostnaderna.

Nämndens rapport om finansiell ställning per den 31 december 2020 och nämndens resultaträkning för 2020 finns i bilaga 6.

Nämndens årsredovisning för 2020 kommer att finnas tillgänglig på nämndens webbplats under tredje kvartalet 2021.

### 5.3.4. Upphandling

Nämndens årliga upphandlingsplan för 2020 togs fram i enlighet med de allmänna upphandlingsbestämmelserna i EU:s budgetförordning. Jämfört med den ursprungliga upphandlingsplanen avbröts ett förfarande, eftersom ett annat tillvägagångssätt valdes, medan ett annat planerat förfarande sköts upp till 2021.

En detaljerad redogörelse av de upphandlingsförfaranden för 2020 som organiserats av nämnden finns i bilaga 7, med uppgifter om de förfaranden som har tilldelats och som har pågått mellan den 1 januari och den 31 december 2020.

Trots de svårigheter som har orsakats av covid-19-pandemin, kunde nämnden framgångsrikt upphandla alla nödvändiga tjänster och varor som begärts av de olika enheterna under hela året, enligt följande huvudpunkter:

- ▶ Åtta ramavtal har framgångsrikt tilldelats för att tillhandahålla analys av finansiella rapporter och redovisningsråd, efter ett öppet förfarande som inleddes 2019.
- ▶ Fyra tjänstekontrakt har framgångsrikt tilldelats efter ett förhandlat

förfarande under konkurrens om val av banker för att genomföra betalningar i euro, huvudsakligen inom det gemensamma eurobetalningsområdet.

- ▶ 49 förhandlade förfaranden inleddes, medan sju konkurrensförfaranden öppnades på nytt inom ramen för nämndens ramavtal eller interinstitutionella ramavtal.
- ▶ Fortsatt stöd gavs för olika samförståndsavtal och servicenivåavtal upprättades med kommissionen och andra offentliga enheter.
- ▶ Fortsatta ansträngningar gjordes för att ytterligare digitalisera nämndens förfaranden, t.ex. testning av användningen av kvalificerade digitala signaturer, vilka man avser använda mer allmänt under 2021.

## 5.4. Styrning

### 5.4.1. Intern juridisk rådgivning och rättstvister

Nämndens rättstjänst är en intern horisontell avdelning vid nämnden som rapporterar till nämndens vice ordförande. Nämndens rättstjänst har en tvåfaldig roll: i) Den ger intern rättslig rådgivning till nämndens samtliga enheter och ii) den hanterar rättstvister inför europeiska domstolar. Rättstjänsten är en intern horisontell avdelning som bistår nämnden och dess interna resolutionsenheter och avdelningar med rättslig rådgivning och täcker nämndens alla större verksamheter och ansvarsområden.

Under 2020 fortsatte nämndens rättstjänst att tillhandahålla intern juridisk rådgivning, till exempel inom de huvudsakliga områdena resolutionsplanering, fastställande av MREL, policyer och handböcker, resolutionsåtgärder, frågor som rör den gemensamma resolutionsfonden, internationellt och interinstitutionellt samarbete och

resursförvaltning. Nämndens rättstjänst gav också råd i samband med genomförandet av de olika ändringsförslagen i den rättsliga ramen.

När det gäller dess roll att hantera rättstvister vid Europeiska unionens domstol ansvarar rättstjänsten för att företräda nämnden inför tribunalen och domstolen. Vanligtvis är medlemmar i den juridiska tjänsten utsedda ombud för nämnden. Nämnden anställer dessutom externa rådgivare som hjälp vid rättstvister. I sin roll som nämndens domstolsombud utarbetar rättstjänsten de skriftliga uttalanden som krävs av domstolen eller övervakar utarbetandet av sådana handlingar av externa rådgivare och förbereder sig för relaterade muntliga förhör. De tvistemål som ännu inte har avgjorts av EU-domstolen under 2020 inkluderar följande:

1.117 rättsförfaranden, som rör de beslut som tagits i samband med resolutionen av BPE och som vidtagits av bankens tidigare aktieägare och borgenärer mot bland annat nämnden, väntar på att avgöras i tribunalen och domstolen.

- ▶ 101 ärenden rör nämndens resolutionsbeslut. Av dessa har tribunalen identifierat och valt ut sex pilotärenden, varav fem är ärenden där nämnden är svarande (i det sjätte ärendet är nämnden intervenient), för den andra omgången skriftliga yttranden och muntliga utfrågningar. De övriga ärendena har stoppats tillfälligt i väntan på det slutgiltiga avgörandet i de sex pilotärendena. Ett av de sex pilotärendena förklarades otillåtligt av tribunalen och är för närvarande föremål för ett överklagande vid domstolen.
  - ▶ Tre ärenden rör nämndens beslut att inte genomföra en slutgiltig "Valuation 2"-rapport. Ett av dessa ärenden har ännu inte avgjorts av tribunalen. De två andra ärendena förklarades otillåtliga av tribunalen och är för närvarande föremål för ett överklagande vid domstolen.
  - ▶ Sju ärenden gäller nämndens beslut om huruvida berörda aktieägare och borgenärer ska få ersättning. Ett ärende förklarades otillåtligt av tribunalen. Resterande ärenden har ännu inte avgjorts av tribunalen.
  - ▶ Fem ärenden rör nämndens beslut enligt reglerna om allmänhetens rätt till tillgång till handlingar och/eller tillgång till akter enligt förordning (EU) nr 806/2014 och förordning (EG) nr 1049/2001. De är för närvarande under behandling vid tribunalen.
  - ▶ Ett ärende anhängiggjordes av nämnden mot ett beslut av Europeiska datatillsynsmannen om att nämnden överträtt dataskyddsreglerna i samband med den "rätt att höras"-process som genomfördes för att förbereda beslutet om huruvida ersättning ska utbetalas till berörda aktieägare och borgenärer. Detta ärende har ännu inte avgjorts av tribunalen.
2. 56 rättsförfaranden mot nämnden gällande förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden inleddes av banker. Dessutom överklagade kommissionen ett och nämnden överklagade tre av tribunalens beslut om förhandsbidrag. Detta specificeras nedan:
- ▶ Tolv rättsförfaranden inleddes mot 2016 års beslut om förhandsbidrag. Ett av dem har dragits tillbaka och åtta ärenden har avvisats, varav två överklagades vid domstolen. Ett överklagande avsågs av domstolen, och det andra överklagandet pågår för närvarande. Tribunalen ogiltigförklarade i tre ärenden beslutet när det gäller de sökande. Nämnden antog därefter ett nytt beslut om 2016 års förhandsbidrag med avseende på dessa tre sökande. Samma tre sökande ifrågasatte återigen 2016 års nya beslut angående förhandsbidrag vid tribunalen. Dessa tre rättsliga åtgärder pågår för närvarande.
  - ▶ Tre rättsförfaranden inleddes mot 2017 års beslut om förhandsbidrag. I september 2020 ogiltigförklarade tribunalen beslutet i den mån det rör sökandena på grund av brister i förfarandet och åsidosättande av skyldigheten att ange skäl. I mål T-411/17<sup>34</sup> kom tribunalen också fram till att kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 delvis var olaglig, eftersom den metod som anges i den befintliga rättsliga ramen å ena sidan kräver att nämnden förlitar sig på institutionernas konfidentiella uppgifter, och å andra sidan förhindrar att nämnden lämnar ut sådana uppgifter. Kommissionen och nämnden överklagade denna dom till domstolen. Nämnden överklagade också de två andra domarna i samband med 2017 års beslut om förhandsbidrag. De fyra överklagandena pågår för närvarande vid domstolen.
  - ▶ Fem rättsförfaranden inleddes mot 2018 års beslut om förhandsbidrag och de har ännu inte avgjorts av tribunalen.
  - ▶ Ett rättsförfarande inleddes i samband med återbetalning av en del av de bidrag som betalades

<sup>34</sup> Tribunalens dom av den 23 september 2020, *Landesbank Baden-Württemberg mot Gemensamma resolutionsnämnden*, mål T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.



under 2018 och av bidrag som betalades under 2015. Förfarandet avslogs av tribunalen i januari 2021.

- ▶ Elva rättsförfaranden inleddes mot 2019 års beslut om förhandsbidrag och de har ännu inte avgjorts av tribunalen.
- ▶ Nitton rättsförfaranden inleddes mot 2020 års beslut om förhandsbidrag och de har ännu inte avgjorts av tribunalen.

3. Två rättsförfaranden gällande nämndens beslut att inte vidta resolutionsåtgärder vad beträffar ABLV Bank AS, som inleddes av banken själv och en av dess tidigare aktieägare. Ett av rättsförfarandena förklarades otillåtligt av tribunalen och är för närvarande föremål för ett överklagande vid domstolen. De övriga rättsförfarandena har ännu inte avgjorts av tribunalen.

4. Ett rättsförfarande gällande nämndens beslut att inte vidta resolutionsåtgärder vad beträffar PNB Banka, som inleddes av banken och några av dess aktieägare, har ännu inte avgjorts av tribunalen.

## 5.4.2. Gemensamma resolutionsnämndens sekretariat

Nämndens sekretariat fortsatte att ge vägledning kring nämndens beslutsprocess och i förvaltningsfrågor. Det har stöttat resolutionsplaneringscykeln och de tillhörande beslutsprocesserna, inklusive att upprätthålla nära kontakt med de nationella resolutionsmyndigheterna och andra EU-institutioner och EU-organ som är involverade i nämndens beslutsfattande. Dessutom antog nämnden en reviderad arbetsordning för nämnden i dess plenarsession och vid dess verkställande sammanträden, inklusive en reviderad uppförandekod. Totalt anordnade sekretariatet 41 fysiska sammanträden och 285 skriftliga förfaranden för nämnden i dess olika sammansättningar. Dessutom anordnade det 12 särskilda plenarsessioner som var

avsedda för frågor angående utbrottet av covid-19-pandemin.

## 5.4.3. Efterlevnad

Under 2020 slutförde nämnden omstruktureringen av sin efterlevnadsfunktion, med skapandet av en ny, oberoende grupp i ordförandens direktorat. Den nya gruppen består av en nyutsedd etik- och efterlevnadsansvarig, med stöd av två särskilda heltidsanställda medarbetare.

Under 2020 fokuserade gruppen på revideringen av nämndens ramverk för etik och efterlevnad, inklusive en ny etikkod som är moderniserad för att återspegla EU:s senaste institutionella praxis och de största potentiella utmaningar som nämnden står inför i framtiden. Ramverket stärker rollen för den etik- och efterlevnadsansvarige, med ett bredare verktyg för att utföra riskbedömningar och övervaka efterlevnaden av tillämpliga regler. För att öka medvetenheten om de nya reglerna utvecklade och lanserade gruppen en serie innovativa onlinekampanjer och materialtyper, anpassade till situationen med distansarbete i samband med covid-19, inklusive utbildningstillfällen online, hashtaggar och affisch-/bannerkampanjer (online), vanliga frågor och svar, nyhetsbrev/bildkort, uppdaterade resurser på intranätsidan för efterlevnad och frågesporter online.

Nämndens efterlevnadsgrupp bidrog också till revideringen av andra av nämndens policyer och ansvarade för att skapa ett nytt verktyg kopplat till den offentliga dagordningen för nämnden.

Utöver dessa arbetsflöden fortsatte nämndens nya efterlevnadsgrupp att hantera fler dagliga uppgifter, till exempel att ge råd till personal, ledningen och affärsområden, anta efterlevnadspositioner för tillståndsansökningar, genomföra faktaundersökningsövningar, övervaka personalrapportering och hantera efterlevnadsrisker. Den har också regelbundet varit i kontakt med relevanta intressenter inom ramen för etikenätverket.

#### 5.4.4. Dataskyddsbud

2020 års portfölj för nämndens dataskyddsbud och hennes team präglades till viss del av de regulatoriska förändringar och förbättrade standarder som infördes med den allmänna dataskyddsförordningen och förordning (EU) 2018/1725, varav den senare är tillämplig på EU:s institutioner, organ och byråer. Särskilt den tillämpliga förordningen kräver vissa säkerhetsåtgärder när personuppgifter överförs till tredjeländer som inte omfattas av den europeiska förordningen och som inte erbjuder en likvärdig rättslig standard för de rättigheter och friheter som gäller för dem vars personuppgifter behandlas.

I detta syfte samordnade nämndens dataskyddsbud under 2020 nämndens kartläggning av alla överföringar till tredjeländer och till internationella organisationer efter begäran av Europeiska datatillsynsmannen (EDPS) som skickades ut till alla EU:s institutioner, organ och byråer. Dataskyddsbudet gav allmän vägledning och individuell rådgivning på begäran om hur man ska tolka och följa beslutet från EDPS för att ge detaljerad information om nämndens personuppgiftsbehandling som omfattar överföring av personuppgifter till tredjeländer och internationella organisationer. I framtiden kommer nämndens dataskyddsbud, som personuppgiftsansvarig, att bistå nämnden med implementeringen av EDPS rekommendationer i frågan som förväntas komma under 2021.

Dessutom var dataskyddsbudet under 2020 tvungen att samordna analysen och svaret till EDPS avseende vissa klagomål från externa individer till EDPS.

#### 5.4.5. Internrevision

Internrevisionen förbättrar och skyddar organisationens värde genom att tillhandahålla riskbaserad och objektiv

försäkran, rådgivning och insikt. Via sina rapporter och rekommendationer bidrar internrevisionsenheten till nämndens arbete med att uppfylla målsättningar, genom att tillhandahålla ett systematiskt och disciplinerat tillvägagångssätt för utvärdering och förbättring av riskhanterings-, tillsyns- och styrningsprocesser.

Internrevisionsenhetens uppdrag baseras på SRMR, nämndens budgetförordning och stadgan om internrevision, vilken bland annat anger principer för självständighet och objektivitet, ansvar och auktoritet. I enlighet med stadgan rapporterar internrevisionsenheten om resultatet av sitt arbete till nämnden vid dess verkställande sammanträde. Dessutom rapporterar internrevisionsenheten minst en gång per år till nämnden vid dess verkställande sammanträde och plenarsession om sina resultat, de huvudsakliga slutsatserna från dess revisioner och status på revisionsresultaten.

Under 2020 fokuserade internrevisionsenheten på fyra revisioner:

- ▶ Revision av de processer som operationaliserar den gemensamma resolutionsfonden<sup>35</sup>, avtalshantering och utarbetandet av resolutionspolicier slutfördes.
- ▶ Revision av IKT-verksamheten: förändringsledningen var i slutrapporteringsstadiet vid årets slut.

Dessutom har internrevisionsenheten utfört ett konsultuppdrag med rådgivning till nämndens ledning om styrning och organisation.

Internrevisionsenheten övervakar genomförandet av rekommendationer från sina revisioner genom uppföljningsrevisioner. Under 2020 följde internrevisionsenheten upp tidigare revisioner av upphandling, projektledning för R4C, utkontraktering av fondinvesteringar, utkontraktering och användning av konsulter samt resolutionsplanering.

<sup>35</sup> Processer som härrör från fondens olika aktiviteter och inkluderar grupperna för investering, bidrag och finansiering, ekonomi och redovisning.

### STATUS FÖR INTERNREVISIONSENHETENS REKOMMENDATIONER

Under 2020 utfärdade internrevisionsenheten 21 rekommendationer för vilka ledningen har förberett handlingsplaner. Inräknat rekommendationer från tidigare års revisioner var 33 rekommendationer, varav 8 var högprioriterade, oavslutade vid årets slut.

De högprioriterade rekommendationerna visade på behovet för vidare förbättring på områdena styrning, planering och övervakning samt säkerställande av kvalitet genom processer.

Av de 18 rekommendationer som följdes upp avslutades 5 helt och hållet under 2020.

## 5.4.6. Extern revision

Årsredovisningen granskas varje år av en oberoende extern revisor. Den externa revisorn publicerade under 2020 sin fullständiga revisionsrapport om tillförlitligheten avseende nämndens slutliga årsredovisning 2019.

Dessutom omfattar Europeiska revisionsrättens rapporter om nämndens årsredovisning varje budgetår bland annat en revisionsförklaring om årsredovisningens tillförlitlighet samt lagligheten och korrektheten hos nämndens underliggande transaktioner.

Revisionsrätten publicerade under 2020 sin revisionsrapport om nämndens årsredovisning för räkenskapsåret 2019<sup>36</sup>. Det enda område där revisionsrätten uppmanade nämnden att förbättra sig var följande:

- ▶ I enlighet med artikel 8 i Gemensamma resolutionsnämndens arbetsordning vid dess plenarsession (SRB/PS/2015/9) ska en sammanställning av

överläggningarna under varje plenarsession utarbetas under ordförandens överinseende och, efter godkännande, undertecknas av ordföranden. Revisionsrätten konstaterade att sammanställningarna av nämndens möten i plenarsession under 2018 och 2019 inte hade undertecknats. Sedan början av 2020 tillämpar nämnden dock nya rutiner för att se till att sammanställningarna av överläggningarna i plenarsessionerna undertecknas av ordföranden.

Under 2020 offentliggjorde Europeiska revisionsrätten även särskild rapport<sup>37</sup> om ansvarsförbindelser under 2019 med två rekommendationer, enligt följande:

- ▶ Mot bakgrund av domstolens och tribunalens senaste domar och eventuella senare utvecklingar bör nämnden ompröva risken för alla pågående förfaranden mot sina beslut om förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden och bedöma eventuella nya rättsliga förfaranden.
- ▶ Nämnden bör överväga alla rättsliga ärenden för sina slutliga räkenskaper för att säkerställa att de ger en sanningsenlig och rättvis återspeglning. Detta omfattar all information som kan leda till ett utflöde av ekonomiska resurser, såsom nationella förfaranden mot genomförande av beslut kopplade till godkända resolutionssystem.

## 5.4.7. Normer för internkontroll

Normerna för internkontroll stipulerar förväntningar och krav om att upprätta ett effektivt system för internkontroll som ska ge rimlig försäkran om att nämnden uppfyller sina mål. Dessa kontrollnormer utarbetades i enlighet med kommissionens normer för internkontroll, vilka bygger på normerna från det

<sup>36</sup> Årsrapport om EU:s byråer för budgetåret 2019 (<https://www.eca.europa.eu/sv/Pages/DocItem.aspx?did=54056>).

<sup>37</sup> Rapport om eventuella ansvarsförbindelser som uppstått till följd av Gemensamma resolutionsnämndens, rådets eller kommissionens utförande av sina uppgifter enligt förordningen under budgetåret 2019 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d>).

internationella ramverket Committee of Sponsoring Organizations. Normerna avser uppdrag och värderingar, verksamheter, resurser och kontrollverksamheter, planering, rapportering och kommunikation, riskhantering och utvärderings- och revisionsförfaranden. Varje norm består av ett antal krav som måste uppfyllas.

En målsättning är att ramen för dessa ska vidareutvecklas kontinuerligt, i takt med organisationens stadiga tillväxt.

- ▶ År 2020 genomförde nämnden kvartalsvisa granskningar för att

verifiera genomförandestatus för samtliga normer för internkontroll inom nämnden. Den interna kontrollramen omfattar 16 normer för internkontroll som utgör grunderna för ramen och syftar till att definiera tydliga ansvarsområden för ledningsgruppen och säkerställa att nämnden utövar erforderlig tillsyn över det interna kontrollsystemet.

- ▶ Nämnden genomförde sin riskbedömningsövning och kom fram till ett riskregister för vilket handlingsplaner har tagits fram och noga övervakas.

6

Överklagandepanel

I enlighet med artikel 85.1 i SRMR upprättade nämnden år 2015 en överklagandepanel i syfte att besluta om överklaganden som lämnats in mot vissa beslut som utfärdats av nämnden, till exempel om fastställande av MREL, resolutionshinder, förenklade skyldigheter för vissa institut, beslut som fattats av nämnden med anledning av begäran om allmän tillgång till handlingar och institutens bidrag till nämndens administrativa utgifter. Överklagandepanelen består av fem ledamöter och två suppleanter, vars mandat är helt oberoende av nämnden.

Överklagandepanelen blev operativ den 1 januari 2016 för en första period på fem år. Vid sitt verkställande sammanträde den 16 september 2020 beslutade nämnden att förlänga mandatet för de fem ledamöterna i överklagandepanelen. Den 9 november 2020 beslutade överklagandepanelen i sin tur att omvälja sin nuvarande ordförande och vice ordförande i deras roller. De två befintliga suppleanterna utsågs endast år 2019 av nämnden efter en offentlig inbjudan att anmäla intresse.

Under 2020 behandlade överklagandepanelen överklaganden mot bekräftande beslut som utfärdats av

nämnden, som vägrade att delvist eller fullständigt lämna ut handlingar som rör olika ämnen: resolution av Banco Popular, dokument kopplade till upphandlingsförfarande och dokument utfärdade mot bakgrund av covid-19-pandemin som drabbade Europa i början av mars 2020.

Efter dessa överklaganden utfärdade överklagandepanelen sina beslut genom att antingen avfärda ärendet eller remittera de överklagade besluten till nämnden för granskning. Alla panelens beslut publiceras på nämndens webbplats på ett anonymiserat sätt, vilket skyddar parternas identitet och sekretessen för känslig information.

Mot bakgrund av de praktiska erfarenheter som inhämtats sedan januari 2016 beslutade överklagandepanelen att se över sin arbetsordning under 2020 och det nya dokumentet antogs i början av september 2020.

Överklagandepanelen stöds i sin verksamhet av ett sekretariat som även utför oberoende uppgifter som nämndens dataskyddsombud. Sekretariatet ger medlemmarna stöd i olika aspekter av deras arbete, från ärendehantering till verksamhetsstöd.

# 7

## Revisionsförklaring

Jag, undertecknad, Elke König, nämndens ordförande och chef vid Gemensamma resolutionsnämnden förklarar följande i min roll som utanordnare:

Uppgifterna i denna rapport ger en sann och rättvisande bild<sup>38</sup>.

Jag har rimliga garantier för att de medel och resurser som har anslagits för verksamheten som beskrivs i denna rapport har använts i syftet de var avsedda för och i enlighet med principerna om god ekonomisk förvaltning. De kontroller som gjorts ger nödvändiga garantier för att de underliggande transaktionerna är lagliga och korrekta.

Jag bekräftar att jag inte känner till något som inte har redovisats här som skulle kunna skada nämndens intressen.

Dessa rimliga garantier baseras på min egen bedömning och på den information jag har till mitt förfogande, bland annat resultatet av den egenbedömning och de efterhandskontroller som har gjorts under året.

Bryssel den 18 juni 2021.

**Elke König**



Ordförande för Gemensamma resolutionsnämnden

<sup>38</sup> Med rättvisande bild avses i detta sammanhang en tillförlitlig, fullständig och korrekt bild av läget inom tjänsten.





# Bilagor

# Bilaga 1: Organisationsschema<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Brytdatumet är den 31 december 2020. Observera att det uppdaterade organisationsschemat efter omfördelningen av portföljer publicerades på nämndens webbplats den 16 mars 2021: [https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb\\_organisation\\_chart\\_external\\_16\\_march\\_2021\\_final\\_final.pdf](https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf)

## Bilaga 2: Årsrapport om allmänhetens tillgång till handlingar under 2020

Nämnden tog emot 88 ursprungliga ansökningar och 14 bekräftande ansökningar om tillgång till nämndens handlingar. De flesta begäranden gällde nämndens beslut angående resolutionen av Banco Popular Español S.A. Dessutom gällde ett stort antal ansökningar samma dokument.

Majoriteten av fallen gällde handlingar som inte existerade eller som inte fanns hos nämnden. Nämnden informerade således de sökande om detta. I vissa fall beviljade nämnden delvis tillgång till begärda handlingar eftersom det fullständiga utlämnandet av viss information skulle ha inneburit en överträdelse av skyddsbestämmelserna i artikel 4 i transparensförordningen.

För sina beslut om delvis tillgång och/eller avslag baserade sig nämnden på följande undantag i

transparensförordningen avseende utlämnande av dokument:

- ▶ Skyddet för det allmänna samhällsintresset i fråga om unionens eller en medlemsstats finansiella, monetära eller ekonomiska politik (artikel 4.1 a fjärde strecksatsen i transparensförordningen).
- ▶ Skydd av en fysisk eller juridisk persons affärsintressen, inklusive immateriella rättigheter (artikel 4.2 första strecksatsen i transparensförordningen).
- ▶ Skyddet för den enskildes privatliv och integritet (artikel 4.1 b i transparensförordningen).
- ▶ Skyddet för syftet med inspektioner, utredningar och revisioner (artikel 4.2 tredje strecksatsen i transparensförordningen).
- ▶ Skyddet för beslutsförfarandet (artikel 4.3 i transparensförordningen).

# Bilaga 3: Budgetgenomförande 2020

## AVDELNING I: PERSONALKOSTNADER

Budget-post	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-1100	Grundlöner	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	0	821 373,60
A-1101	Familjetillägg	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	0	188 363,28
A-1102	Utlandstillägg och särskilda utlandstillägg	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	0	72 987,47
A-110	<b>Summa:</b>	<b>35 060 500</b>	<b>33 977 775,65</b>	<b>96,91 %</b>	<b>35 060 500</b>	<b>33 977 775,65</b>	<b>96,91 %</b>	<b>0</b>	<b>1 082 724,35</b>
A-1111	Utstationerade nationella experter	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	0	549 177,29
A-1112	Praktikanter	147 000	117 194,88	79,72 %	147 000	117 194,88	79,72 %	0	29 805,12
A-111	<b>Summa:</b>	<b>1 787 000</b>	<b>1 208 017,59</b>	<b>67,60 %</b>	<b>1 787 000</b>	<b>1 208 017,59</b>	<b>67,60 %</b>	<b>0</b>	<b>578 982,41</b>
A-1130	Sjukförsäkring	1 650 000	959 836,69	58,17 %	1 650 000	959 836,69	58,17 %	0	690 163,31
A-1131	Försäkring mot yrkessjukdom och olycksfall	208 000	107 708,20	51,78 %	208 000	107 708,20	51,78 %	0	100 291,80
A-1132	Arbetslöshetsförsäkring	340 000	334 666,08	98,43 %	340 000	334 666,08	98,43 %	0	5 333,92
A-1133	Upprättande eller bibehållande av pensionsrättigheter	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	0	179 028,76
A-113	<b>Summa:</b>	<b>7 628 000</b>	<b>6 653 182,21</b>	<b>87,22 %</b>	<b>7 628 000</b>	<b>6 653 182,21</b>	<b>87,22 %</b>	<b>0</b>	<b>974 817,79</b>
A-1140	Tillägg vid barns födelse och vid dödsfall	37 000	36 565,42	98,83 %	37 000	36 565,42	98,83 %	0	434,58
A-1141	Resekostnader för årlig ledighet	470 000	444 378,73	94,55 %	470 000	444 378,73	94,55 %	0	25 621,27
A-1142	Skiftarbete och jour	40 000	39 132,56	97,83 %	40 000	39 132,56	97,83 %	0	867,44
A-1149	Andra tillägg och bidrag	60 000	56 298,51	93,83 %	60 000	56 298,51	93,83 %	0	3 701,49
A-114	<b>Summa:</b>	<b>607 000</b>	<b>576 375,22</b>	<b>94,95 %</b>	<b>607 000</b>	<b>576 375,22</b>	<b>94,95 %</b>	<b>0</b>	<b>30 624,78</b>
A-1150	Övertid	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	<b>Summa:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A-1200	Kostnader för rekrytering	154 000	102 460,98	66,53 %	154 000	92 720,98	60,21 %	9 740	51 539,02

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-1201	Bosättningsbidrag, flyttbidrag, dagtraktamente, flytt- och resekostnader	1 260 000	787 758,61	62,52 %	1 260 000	787 758,61	62,52 %	0	472 241,39
A-120	<b>Summa:</b>	<b>1 414 000</b>	<b>890 219,59</b>	<b>62,96 %</b>	<b>1 414 000</b>	<b>880 479,59</b>	<b>62,27 %</b>	<b>9 740</b>	<b>523 780,41</b>
A-1300	Utgifter i samband med tjänsteresor och därmed sammanhängande kostnader	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-130	<b>Summa:</b>	<b>20 000</b>	<b>1 160,88</b>	<b>5,80 %</b>	<b>20 000</b>	<b>1 160,88</b>	<b>5,80 %</b>	<b>0</b>	<b>18 839,12</b>
A-1400	Restauranger och matsalar	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-140	<b>Summa:</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>10 000</b>	<b>9 000</b>	<b>90,00 %</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>
A-1410	Läkarmottagning	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-141	<b>Summa:</b>	<b>95 000</b>	<b>95 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>95 000</b>	<b>48 128</b>	<b>50,66 %</b>	<b>46 872</b>	<b>0</b>
A-1420	Sociala kontakter mellan de anställda	45 000	8 875,20	19,72 %	45 000	8 635,20	19,19 %	240	36 124,80
A-1421	Särskilda ersättningar för personer med funktionsnedsättningar och assistansbidrag	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Daghem, förskolor och skolor	1 001 000	988 512,30	98,75 %	1 001 000	913 339,80	91,24 %	75 172,50	12 487,70
A-142	<b>Summa:</b>	<b>1 046 000</b>	<b>997 387,50</b>	<b>95,35 %</b>	<b>1 046 000</b>	<b>921 975</b>	<b>88,14 %</b>	<b>75 412,50</b>	<b>48 612,50</b>
A-1500	Fortbildning och språkkurser för anställda	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-150	<b>Summa:</b>	<b>483 000</b>	<b>233 808,71</b>	<b>48,41 %</b>	<b>483 000</b>	<b>216 282,83</b>	<b>44,78 %</b>	<b>17 525,88</b>	<b>249 191,29</b>
A-1600	Administrativ hjälp från EU-institutionerna	628 000	592 308	94,32 %	628 000	493 013,60	78,51 %	99 294,40	35 692
A-1601	Interimstjänster	1 250 000	1 031 352	82,51 %	1 250 000	914 757,94	73,18 %	116 594,06	218 648
A-160	<b>Summa:</b>	<b>1 878 000</b>	<b>1 623 660</b>	<b>86,46 %</b>	<b>1 878 000</b>	<b>1 407 771,54</b>	<b>74,96 %</b>	<b>215 888,46</b>	<b>254 340</b>
A-1700	Representationskostnader	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
A-170	<b>Summa:</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>
	<b>AVDELNING I – TOTALT</b>	<b>50 029 500</b>	<b>46 267 587,35</b>	<b>92,48 %</b>	<b>50 029 500</b>	<b>45 900 148,51</b>	<b>91,75 %</b>	<b>367 438,84</b>	<b>3 761 912,65</b>

**AVDELNING II: ADMINISTRATIVA UTGIFTER**

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-2000	Hyseskostnader	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
<b>A-200</b>	<b>Summa:</b>	<b>3 142 997,55</b>	<b>3 079 383,73</b>	<b>97,98 %</b>	<b>3 142 997,55</b>	<b>3 079 383,73</b>	<b>97,98 %</b>	<b>0</b>	<b>63 613,82</b>
A-2010	Försäkring	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
<b>A-201</b>	<b>Summa:</b>	<b>7 000</b>	<b>5 500</b>	<b>78,57 %</b>	<b>7 000</b>	<b>4 400</b>	<b>62,86 %</b>	<b>1 100</b>	<b>1 500</b>
A-2020	Underhåll och lokalvård	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
<b>A-202</b>	<b>Summa:</b>	<b>650 000</b>	<b>650 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>650 000</b>	<b>590 200</b>	<b>90,80 %</b>	<b>59 800</b>	<b>0</b>
A-2030	Vatten, gas, elektricitet och uppvärmning	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
<b>A-203</b>	<b>Summa:</b>	<b>210 000</b>	<b>145 000</b>	<b>69,05 %</b>	<b>210 000</b>	<b>116 000</b>	<b>55,24 %</b>	<b>29 000</b>	<b>65 000</b>
A-2040	Inredning av lokaler	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
<b>A-204</b>	<b>Summa:</b>	<b>150 000</b>	<b>42 087,78</b>	<b>28,06 %</b>	<b>150 000</b>	<b>39 087,78</b>	<b>26,06 %</b>	<b>3 000</b>	<b>107 912,22</b>
A-2050	Säkerhet och övervakning av byggnaden	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
<b>A-205</b>	<b>Summa:</b>	<b>1 100 000</b>	<b>1 043 052,80</b>	<b>94,82 %</b>	<b>1 100 000</b>	<b>1 026 733,63</b>	<b>93,34 %</b>	<b>16 319,17</b>	<b>56 947,20</b>
A-2100	IKT-utrustning, hårdvara och mjukvara	2 180 000	2 115 405,49	97,04 %	2 180 000	2 037 157,70	93,45 %	78 247,79	64 594,51
A-2101	IKT-underhåll	575 000	568 976,07	98,95 %	575 000	518 982,91	90,26 %	49 993,16	6 023,93
A-2103	Analys, programmering, teknisk support och andra externa tjänster för nämndens administration	1 745 000	1 713 946,60	98,22 %	1 745 000	1 087 726,38	62,33 %	626 220,22	31 053,40
A-2104	Utrustning för telekommunikation	250 000	241 697,08	96,68 %	250 000	205 565,54	82,23 %	36 131,54	8 302,92
<b>A-210</b>	<b>Summa:</b>	<b>4 750 000</b>	<b>4 640 025,24</b>	<b>97,68 %</b>	<b>4 750 000</b>	<b>3 849 432,53</b>	<b>81,04 %</b>	<b>790 592,71</b>	<b>109 974,76</b>
A-2200	Teknisk utrustning och tekniska installationer	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
<b>A-220</b>	<b>Summa:</b>	<b>40 000</b>	<b>14 949,44</b>	<b>37,37 %</b>	<b>40 000</b>	<b>2 057,91</b>	<b>5,14 %</b>	<b>12 891,53</b>	<b>25 050,56</b>
A-2210	Möbler	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
<b>A-221</b>	<b>Summa:</b>	<b>100 000</b>	<b>48 140,35</b>	<b>48,14 %</b>	<b>100 000</b>	<b>15 000</b>	<b>15,00 %</b>	<b>33 140,35</b>	<b>51 859,65</b>
A-2250	Utgifter för dokumentation och bibliotek	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
<b>A-225</b>	<b>Summa:</b>	<b>1 084 000</b>	<b>925 909,17</b>	<b>85,42 %</b>	<b>1 084 000</b>	<b>552 988,42</b>	<b>51,01 %</b>	<b>372 920,75</b>	<b>158 090,83</b>
<b>A-2300</b>	Skriv- och kontorsmateriel	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
<b>A-230</b>	<b>Summa:</b>	<b>80 000</b>	<b>44 000</b>	<b>55,00 %</b>	<b>80 000</b>	<b>35 200</b>	<b>44,00 %</b>	<b>8 800</b>	<b>36 000</b>
<b>A-2320</b>	Bankavgifter och andra finansiella kostnader	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
<b>A-232</b>	<b>Summa:</b>	<b>665 500</b>	<b>650 333,33</b>	<b>97,72 %</b>	<b>665 500</b>	<b>400 815,91</b>	<b>60,23 %</b>	<b>249 517,42</b>	<b>15 166,67</b>
<b>A-2330</b>	Rättskostnader	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
<b>A-233</b>	<b>Summa:</b>	<b>25 000</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>25 000</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>25 000</b>
<b>A-2350</b>	Diverse försäkringar	1 000	12,97	1,30 %	1 000	12,97	1,30 %	0	987,03
<b>A-2351</b>	Kostnader för översättning av administrativa dokument och tolkning	200 000	189 535	94,77 %	200 000	189 535	94,77 %	0	10 465
<b>A-2352</b>	Transport- och flyttkostnader	73 000	27 431,39	37,58 %	73 000	27 431,39	37,58 %	0	45 568,61
<b>A-2353</b>	Affärsrådgivning	356 112,45	301 376,84	84,63 %	356 112,45	59 523,84	16,71 %	241 853	54 735,61
<b>A-2354</b>	Utgifter för allmänna sammanträden	5 000	2 823,16	56,46 %	5 000	823,16	16,46 %	2 000	2 176,84
<b>A-2355</b>	Publikationer	5 000	5 000	100,00 %	5 000	3 191,01	63,82 %	1 808,99	0
<b>A-2356</b>	Övriga administrationskostnader	10 000	3 217,64	32,18 %	10 000	1 424,64	14,25 %	1 793	6 782,36
<b>A-235</b>	<b>Summa:</b>	<b>650 112,45</b>	<b>529 397</b>	<b>81,43 %</b>	<b>650 112,45</b>	<b>281 942,01</b>	<b>43,37 %</b>	<b>247 454,99</b>	<b>120 715,45</b>
<b>A-2400</b>	Porto och leveransavgifter	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
<b>A-240</b>	<b>Summa:</b>	<b>35 000</b>	<b>35 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>35 000</b>	<b>32 000</b>	<b>91,43 %</b>	<b>3 000</b>	<b>0</b>
<b>A-2410</b>	Telekommunikationsavgifter	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
<b>A-241</b>	<b>Summa:</b>	<b>660 000</b>	<b>628 457,79</b>	<b>95,22 %</b>	<b>660 000</b>	<b>417 743,45</b>	<b>63,29 %</b>	<b>210 714,34</b>	<b>31 542,21</b>
	<b>AVDELNING II - TOTALT</b>	<b>13 349 610</b>	<b>12 481 236,63</b>	<b>93,50 %</b>	<b>13 349 610</b>	<b>10 442 985,37</b>	<b>78,23 %</b>	<b>2 038 251,26</b>	<b>868 373,37</b>

**AVDELNING III: DRIFTSKOSTNADER**

Budget-post	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden för icke-differentierade anslag (C8) (2)-(4)	Förfallna åtagandebemyndiganden (1)-(2)	Förfallna betalningsbemyndiganden (3)-(4)*
B3-100	Styrning	125 000	34 552,38	27,64 %	125 000	26 052,38	20,84 %	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Stödtjänster till fonden	5 265 000	3 082 493,29	58,55 %	5 249 765	2 489 740,60	47,43 %	0	2 182 506,71	2 760 024,40
B3-102	Resolutionsberedskap	50 000	0	0 %	65 235	65 235,00	100,00 %	0	50 000	0
B3-103	Resolutionsram	300 000	209 800	69,93 %	300 000	70 860,00	23,62 %	0	90 200	229 140
<b>B-310</b>	<b>Summa:</b>	<b>5 740 000</b>	<b>3 326 845,67</b>	<b>57,96 %</b>	<b>5 740 000</b>	<b>2 651 887,98</b>	<b>46,20 %</b>	<b>8 500</b>	<b>2 413 154,33</b>	<b>3 079 612,02</b>
B3-111	Kommunikation	3 200 890	1 021 390,46	31,91 %	3 200 890	992 652,13	31,01 %	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Tjänsteresor	850 000	193 938,05	22,82 %	850 000	143 938,05	16,93 %	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Programvarupaket och informationssystem	4 174 200	2 731 507,10	65,44 %	4 174 200	2 841 781,53	68,08 %	0	1 442 692,90	1 332 418,47
B3-114	Dator- och telekommunikationsutrustning	1 630 800	962 577,91	59,02 %	1 630 800	634 800,78	38,93 %	0	668 222,09	995 999,22
B3-115	It-tjänster: utveckling och support avseende programvara på konsultbasis	4 725 000	4 612 093,62	97,61 %	4 725 000	4 608 069,43	97,53 %	0	112 906,38	116 930,57
<b>B-311</b>	<b>Summa:</b>	<b>14 580 890</b>	<b>9 521 507,14</b>	<b>65,30 %</b>	<b>14 580 890</b>	<b>9 221 241,92</b>	<b>63,24 %</b>	<b>50 000</b>	<b>5 059 382,86</b>	<b>5 309 648,08</b>
B3-200	Överklagandepanel	1 000 000	213 333,63	21,33 %	1 000 000	135 985,92	13,60 %	77 347,71	786 666,37	786 666,37
B3-201	Kommunikation under kriser	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Oförutsedda utgifter för fonden	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Rättsliga frågor och rättstvist	14 000 000	5 321 840,74	38,01 %	14 000 000	1 644 015,75	11,74 %	0	8 678 159,26	12 355 984,25
B3-204	Konsulttjänster och rådgivning	15 000 000	4 500 000	30,00 %	15 000 000	486 030,00	3,24 %	0	10 500 000	14 513 970
B3-205	Kostnader förknippade med krisberedskap	100 000	1 000	1,00 %	100 000	0	0 %	1 000	99 000	99 000
<b>B-320</b>	<b>Summa:</b>	<b>34 100 000</b>	<b>10 036 174,37</b>	<b>29,43 %</b>	<b>34 100 000</b>	<b>2 266 031,67</b>	<b>6,65 %</b>	<b>78 347,71</b>	<b>24 063 825,63</b>	<b>31 755 620,62</b>
	<b>AVDELNING III – TOTALT</b>	<b>54 420 890</b>	<b>22 884 527,18</b>	<b>42,05 %</b>	<b>54 420 890</b>	<b>14 139 161,57</b>	<b>25,98 %</b>	<b>136 847,71</b>	<b>31 536 362,82</b>	<b>40 144 880,72</b>



## NÄMNDENS BUDGET DEL I 2020 - TOTALT

Budget-post	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden för icke-differenterade anslag (C8) (2)-(4)	Förfallna åtagandebemyndiganden (1)-(2)	Förfallna betalningsbemyndiganden (3)-(4)
<b>NÄMNDENS BUDGET DEL I 2020 - TOTALT</b>		<b>117 800 000</b>	<b>81 633 351,16</b>	<b>69,30 %</b>	<b>117 800 000</b>	<b>70 482 295,45</b>	<b>59,83 %</b>	<b>2 542 537,81</b>	<b>36 166 648,84</b>	<b>44 775 166,74</b>

## BUDGETGENOMFÖRANDE 2020 - DEL II - GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN

### BUDGETGENOMFÖRANDE/FINANSIERINGSKÄLLA R0 - INKOMSTER AVSÄTTA FÖR SÄRSKILDA ÄNDAMÅL - 2020

Budgetposter	Tillgänglig budget per den 1 januari 2020	Slutliga anslag (1)	Anslagna innan 2020	Totalt belopp som anslags under 2020 (2)	% gjorda åtaganden (2)/(1)	Totalt betalningsbelopp (3)	% betalade åtaganden (3)/(1)	Överförda åtagandebemyndiganden (1)-(2)	Överförda betalningsbemyndiganden (1)-(3)
B4-000 Användning av fonden inom ramen för resolutionsordningar	0	0	1	0	0 %	0	0 %	0	1
B4-010 Investeringar	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0 %	0	0 %	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
B4-011 Avkastning på investeringar	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23 %	96 380 254,69	26,16 %	220 179 119,25	272 005 145,30
B4-031 Bankavgifter	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79 %	4 210,40	56,89 %	2 013,90	3 191,10
B4-032 Avgifter för bryggfinansieringsarrangemang	0	0	0	0	0 %	0	0 %	0	0
<b>BUDGET FÖR SRB - DEL II - TOTALT</b>	<b>29 173 576 811,05</b>	<b>37 807 238 531,45</b>	<b>14 792 568,97</b>	<b>148 211 668,34</b>	<b>0,39 %</b>	<b>96 384 465,09</b>	<b>0,25 %</b>	<b>37 659 026 863,11</b>	<b>37 710 854 067,36</b>

## INFÖRANDE AV AVDELNING IX - BUDGETRESULTAT FÖR ÅR N (ARTIKEL 16 I NÄMNDENS BUDGETFÖRORDNING)

Budgetposter	Budgetposter	Åtagandebemyndiganden	Fastställda åtaganden	Åtaganden i %	Betalningsbemyndiganden	Verkställda betalningar	% betalda	Överförda åtagandebemyndiganden	Överförda betalningsbemyndiganden
B9-000	Saldo i reserven	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	59 359 169,28

## Bilaga 4: Tjänsteförteckning 2020

Kategori och grad	2019		2020	
	Tjänsteförteckning i EU-budget	Faktisk personal vid slutet av året	Tjänsteförteckning i antagen EU-budget	Faktisk personal vid slutet av året
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	
AD 12	6	4	9	4
AD 11	10	4	13	6
AD 10	12	11	17	8
AD 9	60	21	55	28
AD 8	70	52	65	55
AD 7	56	47	65	50
AD 6	65	74	66	87
AD 5	30	70	29	65
<b>AD - totalt</b>	<b>315</b>	<b>283</b>	<b>325</b>	<b>303</b>
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	4	0	0	0
AST 6	7	0	1	0
AST 5	10	2	7	3
AST 4	16	15	24	18
AST 3	14	24	14	21
AST 2	6	2	3	3
AST 1	2	1	2	0
<b>AST - totalt</b>	<b>59</b>	<b>44</b>	<b>51</b>	<b>45</b>
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	12	
AST/SC 2	7	4	9	11
AST/SC 1	5	19	3	13
<b>AST/SC - totalt</b>	<b>26</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
<b>Totalsumma</b>	<b>400</b>	<b>350</b>	<b>400</b>	<b>372</b>
<b>Utstationerad nationell expert</b>	<b>35</b>	<b>22</b>	<b>35</b>	<b>19</b>

## Bilaga 5: Anställda fördelade efter nationalitet och kön

### ANSTÄLLDA FÖRDELAT PÅ NATIONALITET I SLUTET AV 2020

Nationalitet	2020	
	Antal	%
AT	5	1,3 %
BE	42	11,3 %
BG	12	3,2 %
CY	3	0,8 %
CZ	3	0,8 %
DE	30	8,1 %
DK	1	0,3 %
EL	41	11,0 %
EE	0	0,0 %
ES	36	9,7 %
FI	2	0,5 %
FR	34	9,1 %
HR	7	1,9 %
HU	4	1,1 %
IE	10	2,7 %
IT	53	14,2 %
LT	4	1,1 %
LU	1	0,3 %
LV	3	0,8 %
MT	2	0,5 %
NL	6	1,6 %
PE	0	0,0 %
PL	19	5,1 %
PT	9	2,4 %
RO	30	8,1 %
SE	2	0,5 %
SI	4	1,1 %
SK	4	1,1 %
UK	5	1,3 %
<b>Totalsumma</b>	<b>372</b>	<b>100,0 %</b>

### ANSTÄLLDA FÖRDELAT PÅ KÖN I SLUTET AV 2020

Under 2020 anställde nämnden 166 kvinnliga och 206 manliga tillfälligt anställda fram till den 31 december 2020.

Kön	2020	
	Antal	i %
Män	206	55,4 %
Kvinnor	166	44,6 %

# Bilaga 6: Slutliga räkenskaper för 2020

## RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING DEN 31 DECEMBER 2020 (euro)

Beskrivning	2020	2019	Avvikelse
<b>ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>	<b>11 231 385 307,80</b>	<b>10 087 874 557,10</b>	<b>1 143 510 750,70</b>
Immateriella anläggningstillgångar	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Materiella anläggningstillgångar	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning (anläggningstillgångar)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Långfristig förhandsfinansiering	0	0	0
Långfristiga fordringar	0	0	0
<b>OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>	<b>31 036 674 424,39</b>	<b>22 838 681 282,01</b>	<b>8 197 993 142,38</b>
Finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning (innevarande)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Kortfristig förhandsfinansiering	0	35 000,00	-35 000
Kortfristiga fordringar	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Likvida medel	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>32 926 555 839,11</b>	<b>9 341 503 893,08</b>
<b>NETTOTILLGÅNGAR</b>	<b>37 632 689 691,28</b>	<b>29 191 715 238,95</b>	<b>8 440 974 452,33</b>
Akkumulerade reserver	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Ekonomiskt resultat för året (fond)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Ekonomiskt resultat för året (administration)	0	0	0
Uppskrivningsfond för verkligt värde	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Nettotillgångar från aktuariella vinster/förluster	-2 010 065	0	-2 010 065
<b>LÅNGFRISTIGA SKULDER</b>	<b>4 620 854 078,24</b>	<b>3 720 861 853,96</b>	<b>899 992 224,28</b>
Avsättningar för risker och kostnader	0	0	0
Löneförmåner	14 148 937	0	14 148 937
Långfristiga skulder från nämndens specifika verksamhet (icke återkalleliga betalningsåtaganden)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Övriga långfristiga skulder	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
<b>KORTFRISTIGA SKULDER</b>	<b>14 515 962,67</b>	<b>13 978 746,20</b>	<b>537 216,47</b>
Avsättningar för risker och kostnader (kortfristiga)	651 600	686 400	-34 800
Skulder	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
<b>SUMMA RESERVER OCH SKULDER</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>32 926 555 839,11</b>	<b>9 341 503 893,08</b>

# Bilaga 7: Upphandlingsförfaranden som inleddes under 2020

Typer av upphandlingsförfaranden som inleddes under 2020	
Förhandlat förfarande med mycket lågt värde (1 000,01 – 15 000,00)	16
Förhandlat förfarande med lågt värde och medelvärde (15 000,01 < 139 000,00)	5
Öppet förfarande (>=139 000,00)	
Begränsat förfarande (>=139 000,00)	
Särskilt förhandlat förfarande	26
Förhandlat förfarande under konkurrens	1
Förnyad konkurrensutsättning inom ramen för nämndens och interinstitutionella ramavtal	7
Undantag från upphandlingsförfarandet	1

## FÖRHANDLADE FÖRFARANDEN MED LÅGT VÄRDE OCH MEDELVÄRDE (15 000,01 < 139 000,00)

Kontraksnummer	Ämne	Status	Tilldelat tak
NEG/8/2020	Uppdatering av företagsdesign, handbok och mallar	Tilldelat	44 100
NEG/9/2020	Evenemang och coaching	Tilldelat	24 500
NEG/14/2020	Leverans av hållbara möbler	Tilldelat	29 579,50
NEG/45/2020	Tillhandahållande av referensvärden för portföljhantering	Pågår	
NEG/63/2019	Tillhandahållande av juridiska tjänster i frågor som rör belgisk rätt	Tilldelat	130 000

## SÄRSKILDA FÖRHANDLADE FÖRFARANDE (ART. 11)

Kontraksnummer	Ämne	Rättslig grund	Status	Tilldelat tak
NEG/2/2020	Bloomberg 2020–2023	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 b i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	1 481 976,51
NEG/5/2020	Financial Times-prenumeration 2020–2021	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 b i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	58 176
NEG/13/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	5 200 000
NEG/16/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster för personal	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	48 000
NEG/17/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	100 000
NEG/18/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	100 000
NEG/21/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	100 000
NEG/22/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	90 000
NEG/23/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	80 000
NEG/24/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	73 000
NEG/25/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	80 000
NEG/26/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	80 000
NEG/27/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	80 000
NEG/28/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	80 000
NEG/29/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	100 000
NEG/31/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	90 000
NEG/32/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	80 000

Kontraktetsnummer	Ämne	Rättslig grund	Status	Tilldelat tak
NEG/33/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	100 000
NEG/34/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	100 000
NEG/35/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	100 000
NEG/36/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	280 000
NEG/37/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	115 000
NEG/39/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	100 000
NEG/4/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	150 000
NEG/46/2020	Tillhandahållande av sakligt stöd i rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 b i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	250 000
NEG/48/2020	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	artikel 83 i SRB:s budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	300 000

#### UNDANTAG FRÅN UPPHANDLINGSFÖRFARANDEN

Kontraktetsnummer	Ämne	Motivering	Status	Tilldelat tak
SRB/Art84/1/2020	Portföljförvaltning till Gemensamma resolutionsnämnden	artikel 84 i SRB:s budgetförordning	Pågår	

#### FÖRNYAD KONKURRENSUTSÄTTNING INOM NÄMNDENS RAMAVTAL

Kontraktetsnummer	Ämne	Status	Tilldelat tak
OP/5/2017 – SC8	Tillhandahållande av juridisk rådgivning	Tilldelat	1 750 000
OP/5/2017 – SC9	Tillhandahållande av juridisk rådgivning	Tilldelat	50 000
OP/1/2018 – SC1	Tillhandahållande av strategisk rådgivning, rådgivning om investeringsbankverksamhet och företagsfinansiering	Tilldelat	1 750 000
OP/2/2018 – SC2	Tillhandahållande av råd och assistans om ekonomisk och finansiell värdering	Tilldelat	2 000 000
OP/2/2019 – SC1	Tillhandahållande av räkenskapsanalys och redovisningsråd	Tilldelat	500 000

#### FÖRHANDLAT FÖRFARANDE UNDER KONKURRENS

Kontraktetsnummer	Ämne	Status
SRB/CPN/1/2020	Urval av banker för betalningsgenomförande i euro huvudsakligen inom det gemensamma eurobetalningsområdet	Tilldelat

# Bilaga 8: Sammanfattning av centrala resultatindikatorer från nämndens arbetsprogram för 2020

Nummer	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2020	Mål	Värde	Kommentarer
<b>STÄRKTA MÖJLIGHETER TILL RESOLUTION FÖR ALLA BANKER</b>				
1	Utarbetande av resolutionsplaner för bankgrupper inom nämndens ansvarsområde, med tonvikt på operationaliseringen av resolutionsstrategin, inklusive bindande externa och interna MREL-mål, med beaktande av det reviderade rättsliga ramverket.	100 %	100 %	Nämnden utarbetade alla resolutionsplaner som planerats för 2020 års resolutionsplaneringscykel.
2	Implementering av en permanent resolutionsplaneringscykel över 12 månader för alla bankgrupper inom nämndens ansvarsområde under andra kvartalet 2020 – första kvartalet 2021 (22).	100 %	100 %	Trots covid-19-pandemin höll nämnden 2020 års cykel på rätt spår och implementerade framgångsrikt planeringen och förberedelserna från föregående år. Vissa förseningar i godkännandefasen på grund av externa skäl (t.ex. nationellt införlivande av BRRD2) beaktas inte.
3	Initiera planer för skuldnedskrivning för alla bankgrupper inom nämndens direkta ansvarsområde, för vilka skuldnedskrivningsverktyget väljs som huvudresolutionsstrategi.	90 %	<100 %	Alla relevanta banker har lämnat in en skuldnedskrivningsplan under 2020. Nämnden lämnade in kraven för utveckling av skuldnedskrivningsplanerna till banker. Detta krav har inkluderats i dokumentet om förväntningar på banker som publicerades 2020. Den operativa vägledningen för skuldnedskrivning utvecklades också av relevant internt tekniskt nätverk och publicerades 2020.
4	Inledning av den årliga bedömningen av möjligheterna till resolution genom att identifiera potentiella hinder för resolution och fastställa enskilda prioriteringar för alla banker.	100 %	100 %	Nämnden har utvecklat policyn för identifiering av potentiella hinder och för resolutionsplaneringscykeln och resolutionsbedömningen som en del av resolutionsplanen för varje bank.
5	Bedömning av utkast till resolutionsbeslut inlämnade av nationella resolutionsmyndigheter gällande mindre betydande institut under deras direkta styre.	100 %	100 %	Nämnden bedömde alla förslag till resolutionsåtgärder för mindre betydande institut som anmälts av de nationella resolutionsmyndigheterna och som planeras i ramavtal om samarbete.
<b>FRÄMJA EN ROBOTS RESOLUTIONSRAM</b>				
6	Implementering av de nya bestämmelserna inom ramen för SRMR2, BRRD2 och CRRD2 genom interna policyer för nämnden och operativ vägledning i enlighet med arbetsprogrammet.	>5 policyer/ vägledning	13 policyer/ vägledning	Nämnden utvecklade under 2020 MREL-policyn, som implementerade några av bestämmelserna i SRMR2, BRRD2 och CRRD2. Dessutom utvecklades och publicerades operativ vägledning om finansmarknadsinfrastruktur och verksamhetskontinuitet i resolution. Resolutionsplaneringshandboken uppdaterades och nämnden publicerade också sitt dokument om förväntningar på banker. Slutligen utvecklade nämnden operativ vägledning om likviditet, MIS-värderingsdataset och operativ vägledning om skuldnedskrivning.



Nummer	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2020	Mål	Värde	Kommentarer
7	Förhandlingar eller anslutning till samarbetsavtal om globala systemviktiga banker för vilka nämnden är värmyndighet.	90 %	90 %	Nämnden håller på att ansluta sig till samarbetsavtalet om globala systemviktiga banker för vilka nämnden är värmyndighet. Anslutning till ett värdsamarbetsavtal ägde rum 2020, och en teknisk överenskommelse nåddes om anslutning till fem samarbetsavtal (vilka kommer att formaliseras under 2021).
	Förhandlingar om samförståndsavtal med ECB och den gemensamma tillsynsmekanismen och med övervaknings- och resolutionsmyndigheterna i icke deltagande medlemsstater.	75 %	75 %	Under 2020 uppnåddes ett tekniskt avtal med ECB om en enda mall för samförståndsavtal som kommer att ligga till grund för landsspecifika förhandlingar med myndigheterna i de icke deltagande medlemsstaterna.
8	Aktivt delta i relevanta europeiska och internationella forum för att utveckla nämndens policyarbete och sprida nämndens politiska ståndpunkter.	Deltagande på 100 %	100 %	Nämndens representanter deltog till 100 procent i relevanta europeiska och internationella forum för att utveckla nämndens policyarbete och sprida nämndens politiska ståndpunkter. Nämnden deltog också aktivt och bidrog med nämndens ställningstaganden vid alla möten som den bjudits in till, både i europeiska och internationella sammanhang. Detta omfattade möten med olika rådsammansättningar i FSB:s styrgrupp för resolution och relevanta undergrupper och arbetsflöden, samt i bilaterala och multilaterala utbyten med jurisdiktioner i tredjeland.
9	Erbjuda resolutionsrelaterade utbildningar till nämndens anställda.	>15 utbildningstillfällen	94 utbildningstillfällen	Under 2020 anordnade nämnden 94 separata utbildningstillfällen om olika resolutionsrelaterade ämnen för olika grupper av deltagare (nämndens personal, nationella resolutionsmyndigheter och den gemensamma tillsynsgruppen/ECB).
<b>EFFEKTIV KRISHANTERING</b>				
10	Styra utvecklingen av de nationella resolutionsmyndigheternas nationella handböcker om krishantering genom samordningsmöten.	100 %	100 %	Under 2020 inkluderade de nationella resolutionsmyndigheterna ytterligare relevant information om nationella insolvensförfaranden i sina nationella handböcker under ledning av nämndens taktiska resolutionsgrupp. Mer arbete återstår att göra med de nationella handböckerna (t.ex. operationalisering av resolutionsverktyg).

Nummer	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2020	Mål	Värde	Kommentarer
11	Genomförande av testkörningsövningar för att testa krisberedskap med resolutionsmyndigheter inom och utanför bankunionen och externa intressenter, samt integrering av lärdomar i nämndens krishandbok.	2 övningar	100 %	<p>Under 2020 har nämnden genomfört två testkörningsövningar för att testa krisberedskap med resolutionsmyndigheter inom och utanför bankunionen och externa intressenter, enligt följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Trilateral övning på principnivå (oktober och november 2020): deltagande av myndigheter från bankunionen (ECB och kommissionen) samt brittiska och amerikanska myndigheter.</li> <li>- Teknisk testkörning av R4C: deltagande av nationella resolutionsmyndigheter från Cypern och Irland, samt kommissionen, Europeiska centralbanken och Europeiska bankmyndigheten.</li> </ul>
	Säkerställa den gemensamma resolutionsfondens funktion och tillämpning.			<p>Under 2020 har nämnden genomfört en fullständig översyn av dess bildkort och krishanteringshandbok, inklusive alla relevanta lärdomar från simuleringsövningar.</p> <p>Den gemensamma resolutionsfonden har testats inom ramen för den årliga testkörningen av ett resolutionsfall. Nämnden kommer fortsätta att arbeta med analysen av de optimala finansieringsinstrument som ska användas för kapital- och/eller likviditetsstöd, vilket omfattar alla möjliga kombinationer av resolutionsverktyg.</p>
12	Genomförande av investeringsplanen för 2020 och förberedelse för 2021 års plan.	100 %	100 %	Nämnden fortsatte med värdepappersinvesteringar under 2020 och genomförde 2020 års investeringsplan i flera etapper. Investeringsplanen för år 2021 utarbetades i slutet av tredje kvartalet 2020 och validerades i slutet av fjärde kvartalet 2020, som varje år.
13	Genomföra it-förbättringar i samband med insamling av data och beräkning av förhandsbidrag.	100 %	100 %	Nämnden har drivit en omfattande digital omvandling av sina förhandsprocesser för datainsamling, datakontroll och databeräkning, vilket har lett till betydande produktivitetsvinster för dess resurser och en betydande minskning av manuell datamanipulation, vilket bidrar till minskade operativa risker.
14	Operationalisering av avtalen kring den gemensamma säkerhetsmekanismen och utvecklingen av nämndens metod för återbetalningskapacitet.	100 %	100 %	Avtal ingicks 2020, vilket gjorde det möjligt för nämnden att utveckla en metod för återbetalningsförmåga, samt att under 2020 besluta om metodologiska strategier och principer.
<b>INRÄTTA EN SMIDIG OCH EFFEKTIV ORGANISATION</b>				
15	Genomförande av IKT-programmet i linje med IKT-styrkommittén.	100 %	100 %	IKT-styrgruppen och ordföranden för nämnden godkände förändringar i IKT-arbetsprogrammet med antagandet av de olika projektstadgarna. Det överenskomna IKT-programmet genomfördes enligt projektens utgångslägen.

Nummer	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2020	Mål	Värde	Kommentarer
16	Hantering i god tid av alla begäranden om efterlevnad och juridisk rådgivning. <sup>2</sup>	90 %	100 % 96,09 %	För varje begäran räknas arbetsdagarna för svaret från och med det datum då begäran skickades till svarsdatumet. Genomsnittet av dessa perioder, för alla inlämnade ansökningar, beräknades till 6, 12 dagar under 2020.  Den juridiska tjänsten mottog ett betydande antal förfrågningar under 2020, med målet att för minst 90 procent av de förfrågningar som sökte juridisk rådgivning ge ett första svar inom två veckor. För begäran anges det datum då begäran lämnades in och det datum då den juridiska tjänsten lämnade sitt första svar. På grundval av dagen för mottagandet av begäran och dagen för första rådgivningen togs 96,09 procent av ansökningarna upp inom två veckor, vilket översteg målet på 90 procent.
17	Betalning av fakturor i tid.	97 %	97,40 %	Artikel 73 i nämndens budgetförordning fastställer tidsfristerna för betalningar till 30/60/90 (kalender)dagar, beroende på hur pass komplext avtalet är. Denna period inleds när nämnden tar emot fakturan och löper ut det datum då nämndens konto debiteras. Alla nödvändiga steg för godkännande och betalning av fakturan måste slutföras inom denna period.
18	2020 års tjänsteförteckning fylld eller omfattad av urvalsförfaranden.	senast kvartalet	första slutförd	Den 31 december 2020 var 372 tjänster tillsatta, ytterligare 12 rekryteringar pågick och de återstående 16 lediga tjänsterna ingick i ett pågående urvalsförfarande.
19	Förbättring från år till år av budgetgenomförandegraden (exklusive oförutsedda utgifter för nämnden).	10 %	10,80 %	Trots de extraordinära omständigheter som orsakats av covid-19-pandemin förbättrades genomförandegraden för budgeten, i form av utförda betalningar mot den slutliga budgeten, under 2020.
20	Organisation av nämndens dialog med sektorn.	senast kvartalet	första 100 %	Två dialoger med sektorn anordnades av nämnden under 2020 – den 15 juni och den 14 december 2020.

<sup>2</sup> Nämndens juridiska grupp och efterlevnadsgrupp delades under 2020, och det ansågs därför lämpligare att ha två separata värden för denna centrala resultatindikator.

# Bilaga 9: Ledamöter i plenarsessionen

## LEDAMÖTER I PLENARSESSIONEN DEN 31 DECEMBER 2020

ROLL	NAMN	MYNDIGHET
Ordförande	Elke KÖNIG	Gemensamma resolutionsnämnden
Vice ordförande	Jan Reinder DE CARPENTIER	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Sebastiano LAVIOLA	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Jesús SAURINA SALAS	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Boštjan JAZBEC	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Pedro MACHADO	Gemensamma resolutionsnämnden
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Thorsten PÖTZSCH	Tyskland – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Jožef BRADEŠKO	Slovenien – Banka Slovenije
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Frédéric VISNOVSKY	Frankrike – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Paula CONTHE	Spanien – FROB (den spanska exekutiva resolutionsmyndigheten)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Steven VANACKERE	Belgien – National Bank of Belgium
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Michalis STYLIANOU	Cypern – Central Bank of Cyprus
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Vasileios MADOUROS	Irland – Central Bank of Ireland
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Gediminas ŠIMKUS	Litauen – Bank of Lithuania
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Maria MAVRIDOU	Grekland – Bank of Greece
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Enzo SERATA	Italien – Banca d'Italia – resolutionsenheten
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Jelena LEBEDEVA	Lettland – finans- och kapitalmarknadskommissionen
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederländerna – De Nederlandsche Bank

ROLL	NAMN	MYNDIGHET
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Luboš JANČÍK	Slovakien – det slovakiska resolutionsrådet
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Aldo GIORDANO	Malta – Maltas finansmyndighet
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Riin HEINASTE	Estland – myndigheten Finantsinspektsioon (Estlands finanstillsyns- och resolutionsmyndighet)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Kalin HRISTOV	Bulgarien – Bulgarian National Bank
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Eduard MÜLLER	Österrike – den österrikiska finansmarknadsmyndigheten
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Tuija TAOS	Finland – finska finansinspektionen
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företrädare den nationella resolutionsmyndigheten	Roman ŠUBIĆ	Kroatien – Croatian National Bank
Observatör i enlighet med artikel 1.6 i arbetsordningen för plenarsessionen	Petar DZELEPOV	Bulgarien – kommissionen för finansiell övervakning
Observatör i enlighet med artikel 1.6 i arbetsordningen för plenarsessionen	Marija HREBAC	Kroatien – den statliga myndigheten för insättningsförsäkring och bankresolution
Observatör i enlighet med artikel 1.6 i arbetsordningen för plenarsessionen	Angel ESTRADA	Spanien – Banco de España – (den spanska resolutionsmyndigheten)
Observatör i enlighet med artikel 1.4 i arbetsordningen för plenarsessionen	Linette FIELD	Europeiska centralbanken
Observatör i enlighet med artikel 1.4 i arbetsordningen för plenarsessionen	John BERRIGAN	Europeiska kommissionen – generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen
Observatör i enlighet med artikel 1.7 i arbetsordningen för plenarsessionen	Francesco MAURO	Europeiska bankmyndigheten

## Bilaga 10: Ordlista

Resolutionskollegier	Dessa kollegier inrättades i enlighet med artikel 88 i BRRD för att samordna arbetet mellan resolutionsmyndigheterna på koncernnivå och nationella resolutionsmyndigheter i icke deltagande medlemsstater.
Interna resolutionsgrupper	Dessa grupper inrättades enligt artikel 83 i SRMR med syftet att bättre samordna utarbetandet av resolutionsplanerna och för att säkerställa ett smidigt informationsutbyte mellan de nationella resolutionsmyndigheterna. De interna resolutionsgrupperna inrättades för alla bankkoncerner som hade juridiska enheter i minst två länder i bankunionen.
Förfarandet för bedömning av resolutionsmöjligheter	Detta förfarande genomförs årligen med avseende på alla globala systemviktiga banker för att främja lämplig och konsekvent rapportering av möjligheten till resolution på global nivå och för att avgöra vad som måste göras för att hantera väsentliga återkommande problem i fråga om resolutionsmöjligheter. Förfarandet genomförs i krishanteringsgrupperna.
Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL, minimum requirement for own funds and eligible liabilities)	Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder ska fastställas av resolutionsmyndigheten för att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsverket, inklusive skuldnedskrivningsverket, dvs. nedskrivning eller konvertering av aktier och skulder.
Principen om "inte sämre villkor för borgenär"	Principen definieras i artikel 34.1 g i BRRD och innebär att ingen borgenär ska åsamkas större förluster än vad som skulle ha varit fallet under normala insolvensförfaranden. Likaså anges det i artikel 34.1 i BRRD att resolutionsåtgärder ska vidtas i enlighet med skyddsåtgärderna i direktivet (och en av skyddsåtgärderna är principen om "inte sämre villkor för borgenär").
Gemensam säkerhetsmekanism	Detta är en mekanism som ska utvecklas under den gemensamma resolutionsfondens övergångsperiod och kommer att möjliggöra och underlätta för fonden att låna, i situationer då fonden inte är tillräckligt finansierad av banksektorn. Systemet skulle vara tillgängligt som en sista utväg och i fullständig överensstämmelse med reglerna för statligt stöd. Banksektorn kommer slutligen att vara ansvarig för att betala tillbaka medel genom att ta ut avgifter från alla deltagande medlemsstater, inklusive efterhandsbidrag.
Bankpaket	Ett omfattande reformpaket antogs av Europeiska kommissionen i november 2016, som syftade till att införliva olika delar av den internationella lagstiftningsramen, såsom total förlustabsorberingskapacitet, eller i den europeiska lagstiftningsmiljön genom ändringar av BRRD, SRMR samt paketet med fjärde kapitalkravsdirektivet och kapitalkravsförordningen. Medlagstiftarna nådde en slutgiltig överenskommelse om bankpaketet i början av 2019.

## Kontakta EU

### Besök

Det finns hundratals Europa direkt-kontor i hela EU. Hitta ditt närmaste kontor på [https://europa.eu/european-union/contact\\_sv](https://europa.eu/european-union/contact_sv)

### Telefon eller mejl

Tjänsten Europa direkt svarar på dina frågor om EU. Kontakta tjänsten på något av följande sätt:

- Ring det avgiftsfria telefonnumret 00 800 6 7 8 9 10 11 (en del operatörer kan ta betalt för samtalet).
- Ring telefonnumret +32 22999696.
- Mejla via webbplatsen ([https://europa.eu/european-union/contact\\_sv](https://europa.eu/european-union/contact_sv)).

## EU-information

### På nätet

På webbplatsen Europa finns det information om EU på alla officiella EU-språk ([https://europa.eu/european-union/index\\_sv](https://europa.eu/european-union/index_sv)).

### EU-publikationer

Ladda ned eller beställ både gratis och avgiftsbelagda EU-publikationer (<https://op.europa.eu/sv/publications>). Om du behöver flera kopior av en gratispublikation kan du kontakta Europa direkt eller ditt lokala informationskontor ([https://europa.eu/european-union/contact\\_sv](https://europa.eu/european-union/contact_sv)).

### EU-lagstiftning och andra rättsliga handlingar

Rättsliga handlingar från EU, inklusive all EU-lagstiftning sedan 1951, finns på alla officiella EU-språk på EUR-Lex (<http://eur-lex.europa.eu>).

### Öppna data från EU

På EU:s portal för öppna data (<http://data.europa.eu/euodp/sv>) finns dataserier från EU. Dataserierna får laddas ned och användas fritt för kommersiella och andra ändamål.



## **GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN**

Treurenberg 22, 1049 Bryssel

<https://srb.europa.eu>



Europeiska unionens  
publikationsbyrå